

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 07.11.2024 13:25:18

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.24 "Финансовая разведка в цифровой экономике"

Для набора 2024 года

Квалификация
Бакалавр

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

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | 7 (4.1) | | Итого | |
|---|---------|-----|-------|-----|
| | 16 | | | |
| Неделя | 16 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Практические | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Итого ауд. | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Контактная работа | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Сам. работа | 80 | 80 | 80 | 80 |
| Часы на контроль | 36 | 36 | 36 | 36 |
| Итого | 180 | 180 | 180 | 180 |

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

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

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

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|-----|---|
| 1.1 | Цель освоения дисциплины - получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии систем внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга, развитие умений и навыков организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах финансового мониторинга. |
|-----|---|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способность анализировать эффективность мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

ПК-4: Способность проводить мониторинг, анализ и контроль риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

| |
|---|
| Знать: |
| особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-2.1); риски отмывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.1); основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-4.1); меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-4.1). |
| Уметь: |
| анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица (соотнесено с индикатором ПК-2.2); формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.2); выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции (соотнесено с индикатором ПК-4.2); проводить отбор информации для предоставления ее в Росфинмониторинг (соотнесено с индикатором ПК-4.2). |
| Владеть: |
| навыками по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-2.3); навыками оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.3); навыками выявления признаков сомнительных операций (соотнесено с индикатором ПК-4.3); навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица (соотнесено с индикатором ПК-4.3). |

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические основы организации системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ

| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-----|--|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| 1.1 | Тема "Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ" Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. Цели организации первичного финансового мониторинга. Задачи организации первичного финансового мониторинга. Правовые основы первичного финансового мониторинга. / Лек / | 7 | 6 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.2 | Тема "Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ" Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. Цели организации первичного финансового мониторинга. Задачи организации первичного финансового мониторинга. Правовые основы первичного финансового мониторинга. / Пр / | 7 | 6 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.3 | Тема "Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга" Постановления Правительства Российской Федерации "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях | 7 | 10 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----|------------|------------------------------------|
| | противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем,и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации». Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» / Ср / | | | | |
| 1.4 | Тема "Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя" Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП). Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. / Лек / | 7 | 6 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.5 | Тема "Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя" Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП). Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. / Пр / | 7 | 4 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.6 | Тема "Разработка правил внутреннего контроля организации" Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России. Распоряжение Правительства Российской Федерации «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ср / | 7 | 24 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.7 | Тема "Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Обязательные процедуры внутреннего контроля. / Лек / | 7 | 6 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.8 | Тема "Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Обязательные процедуры внутреннего контроля. / Пр / | 7 | 4 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 1.9 | Тема "Реализация первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ" Формирование перечня и определение ответственности структурных подразделений, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля. Организация системы управления риском ОД/ФТ. Определение ключевых показателей | 7 | 10 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |

| | для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ. Организация хранения информации и документов, полученных в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. / Ср / | | | | |
|---|--|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| Раздел 2. Реализация системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ | | | | | |
| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| 2.1 | Тема "Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма" Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. / Лек / | 7 | 2 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.2 | Тема "Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма" Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. / Пр / | 7 | 4 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.3 | Тема "Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ" Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ. Ответственность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. / Ср / | 7 | 10 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.4 | Тема "Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции" Уголовно-правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Ответственность кредитных учреждений / Лек / | 7 | 2 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.5 | Тема "Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции" Уголовно-правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Ответственность кредитных учреждений / Пр / | 7 | 6 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.6 | Тема "Организация представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере ПОД/ФТ" Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган. Порядок документального | 7 | 16 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |

| | фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля. / Ср / | | | | |
|---|---|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| 2.7 | Тема "Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации" Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. / Лек / | 7 | 10 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.8 | Тема "Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации" Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. / Пр / | 7 | 8 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| 2.9 | Подготовка докладов средствами офисного пакета LibreOffice. / Ср / | 7 | 10 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |
| Раздел 3. Промежуточная аттестация | | | | | |
| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| 3.1 | / Экзамен / | 7 | 36 | ПК-2, ПК-4 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л2.1, Л2.2 |

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, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---------------------------------|--|-------------------|----------|
| Л1.1 | Альбеков А. У., Глотов В. И. | Финансовый мониторинг: учеб. для укрупн. групп направлений подгот. бакалавриата "Экономика и упр.", "Математика и механика", "Юриспруденция" | М.: КНОРУС, 2022 | 31 |

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---|--|---|--|
| Л1.2 | Агаркова, Л. В., Доронин, Б. А., Глотова, И. И., Томилина, Е. П., Клишина, Ю. Е., Углицких, О. Н., Сафиуллаева, Р. И. | Финансовая безопасность государства и его территорий. Ч.1: учебное пособие | Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022 | https://www.iprbookshop.ru/129615.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.3 | Агаркова, Л. В., Доронин, Б. А., Глотова, И. И., Томилина, Е. П., Клишина, Ю. Е., Углицких, О. Н., Сафиуллаева, Р. И. | Финансовая безопасность экономических субъектов. Ч.2: учебное пособие | Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022 | https://www.iprbookshop.ru/129616.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.4 | Макаренко Е. Н. | Финансовая кибербезопасность: учеб. пособие | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2023 | 35 |

5.2. Дополнительная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---|---|---|--|
| Л2.1 | | Журнал Финансовые исследования | , | https://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.2 | Буймов Н. А., Голобоков В. А., Жирков С. Ф. | Информационно-аналитическая деятельность финансовой разведки: учебник | Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022 | https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705263 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационная справочная правовая система "Консультант Плюс"
Информационная справочная правовая система "Гарант" <https://internet.garant.ru>
Профессиональная база данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>
Профессиональная база данных Центрального банка Российской Федерации (Банка России) <https://www.cbr.ru/>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
Офисный пакет LibreOffice (кроссплатформенное свободно распространяемое программное обеспечение)

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

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

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
|---|---|--|--|
| ПК-2: Способность анализировать эффективность мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | | | |
| Знать: особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга; риски отмывания денег и финансирования терроризма | Приводит и характеризует особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга при ответах на вопросы; проходит тестирование. Приводит и характеризует риски отмывания денег и финансирования терроризма при ответах на вопросы; проходит тестирование | Полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, изложение материала при ответе – грамотное и логически стройное Количество правильно выполненных тестовых заданий | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Тестовые задания (задания 1-10) Опрос (вопросы 1-25) |
| Уметь: анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица; формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма | Проводит анализ данных при ответе на вопросы и подготовке доклада. Анализирует программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма при ответах на вопросы к опросу, написании доклада; проходит тестирование | Наличие аналитической составляющей при ответе на вопросы и подготовке доклада | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Опрос (вопросы 1-25) Доклады (темы 1-20) |
| Владеть: навыками по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга; навыками оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма | Формулирует выводы и рекомендации по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга при ответе на вопросы и в процессе подготовки докладов | Обоснование, грамотная интерпретация полученных результатов, наличие выводов при ответе на вопросы, подготовке доклада | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Опрос (вопросы 1-25) Доклады (темы 1-20) |
| ПК-4: Способность проводить мониторинг, анализ и контроль риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ | | | |
| Знать: основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ; | Приводит и характеризует принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ | Полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, изложение материала при ответе – | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Тестовые задания (задания 1-10) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ | при ответах на вопросы, проходит тестирование. Перечисляет и описывает меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ при ответах на вопросы, проходит тестирование | грамотное и логически стройное Количество правильно выполненных тестовых заданий | Опрос (вопросы 1-25) |
| Уметь: выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции; проводить отбор информации для предоставления ее в Росфинмониторинг | Анализирует операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции при ответах на вопросы, написании доклада. Приводит состав информации, представляемой в Росфинмониторинг при ответах на вопросы, написании доклада | Наличие аналитической составляющей при ответе на вопросы и подготовке доклада | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Опрос (вопросы 1-25) Доклады (темы 1-20) |
| Владеть: навыками выявления признаков сомнительных операций; навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица | Формулирует выводы и рекомендации по выявленным сомнительным операциям при ответе на вопросы и в процессе подготовки докладов. Предлагает варианты управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица при ответе на вопросы и в процессе подготовки докладов | Обоснование, грамотная интерпретация полученных результатов, наличие выводов при ответе на вопросы, подготовке доклада | Вопросы к экзамену (вопросы 1-19) Опрос (вопросы 1-25) Доклады (темы 1-20) |

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

1. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
2. Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров.
3. Опишите этапы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Охарактеризуйте обязательные компоненты правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Укажите требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.

6. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
7. Дайте характеристику противодействия использованию новейших информационных технологий в отмывании денег.
8. Раскройте перечень и охарактеризуйте ответственность структурных подразделений организаций, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.
9. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
10. Раскройте содержание системы управления риском ОД/ФТ
11. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ
12. Опишите порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
13. Опишите порядок распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.
14. Охарактеризуйте порядок оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
15. Опишите порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
16. Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.
17. Опишите систему защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.
18. Охарактеризуйте систему мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
19. Опишите порядок контроля соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

Экзаменационное задание включает 2 теоретических вопроса (формируются из представленных вопросов к экзамену).

Критерии оценивания:

| Критерии оценивания теоретического вопроса | Баллы |
|---|------------|
| Изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе | 84-100 |
| Наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы | 67-83 |
| Неполный ответ на вопросы; затрудняется ответить на дополнительные вопросы | 50-66 |
| Ответ не связан с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы | 0-49 |
| <i>Максимальный балл за ответ на теоретический вопрос</i> | <i>100</i> |

Тестовые задания

Банк тестовых заданий

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

- А) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг
- Б) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели
- В) Кредитные потребительские кооперативы
- Г) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.

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

- А) Коммерческий банк
- Б) Лизинговая компания
- В) Ломбард
- Г) Все вышеперечисленные

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

- А) Идентификация клиентов
- Б) Документальное фиксирование и хранение информации
- В) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках
- Г) Все вышеперечисленные требования.

4. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документально фиксировать информацию о сделках?

- А) Необычный характер сделки
- Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного контроля,
- В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации
- Г) Во всех вышеперечисленных случаях.

5. На какой максимальный срок возможно приостановление операций клиентов?

- А) на 3 рабочих дня
- Б) на 5 рабочих дней
- В) на 7 рабочих дней
- Г) нет правильного ответа

6. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю?

- А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки
- Б) Три рабочих дня со дня совершения операции
- В) Один месяц со дня совершения операции
- Г) Нет верного ответа

7. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы?

- А) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
- Б) назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ
- В) Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ
- Г) Нет верного ответа

8. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию?

- А) В течение одного рабочего дня.
- Б) В течение пяти рабочих дней
- В) В течение месяца
- Г) нет верного ответа

9. 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 отмывание доходов или на финансирование терроризма
- Г) Все вышеперечисленное

10. Классическая модель отмывания денег предполагает выделение в процессе отмывания следующих фаз:

- А) Размещение, расслоение, интеграция
- Б) Интеграция, перемещение, сокрытие
- В) Размещение, обмен, вывод
- Г) Обмен, интеграция, расслоение

Инструкция. Обучающемуся предлагается дать ответы на тестовые задания закрытого типа.

Критерии оценивания. Максимальное количество баллов – 10. За выполненные тестовые задания обучающийся может получить от 0 до 10 баллов:

| Критерии оценивания выполнения одного тестового задания | Баллы |
|---|----------|
| Обучающийся ответил правильно на тестовое задание | 1 |
| Обучающийся не ответил правильно на одно тестовое задание | 0 |
| <i>Максимальный балл за выполнение тестового задания</i> | <i>1</i> |

Опрос

Вопросы для проведения опроса:

1. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ
2. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя
3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
4. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
5. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
6. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации
7. Постановления Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»
8. Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»
9. Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 02.03.2012 № 375-П (зарегистрировано Минюстом России 06.04.2012, регистрационный № 23744)
10. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, утвержденное Банком России 19.08.2004 № 262-П (ред. от 10.02.2012) (зарегистрировано Минюстом России 06.09.2004, регистрационный № 6005)

11. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 967-р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
12. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
13. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.
14. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ
15. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
16. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.
17. Программа организации действий по расторжению договора банковского счета с клиентом.
18. Программа, определяющая порядок применения мер по блокированию денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди клиентов кредитной организации лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по блокированию денежных средств или иного имущества.
19. Порядок формирования и направления сообщения об открытии банковского счета, покрытого аккредитива, о заключении договора банковского счета, договора банковского вклада, приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем.
20. Программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
21. Программа по обеспечению сохранения конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в кредитной организации в целях ПОД/ФТ.
22. Сравнительный анализ правил внутреннего контроля финансовых и нефинансовых организаций.
23. Особенности разработки и внедрения правил внутреннего контроля нефинансовых организаций.
24. Обзор последних изменений законодательства в отношении осуществления внутреннего контроля в финансовых организациях.
25. Обзор последних изменений законодательства в отношении осуществления внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

Критерии оценивания. Максимальное количество баллов – 40 (10 ответов). За один ответ на вопрос, обучающийся может получить от 0 до 4 баллов:

| Критерии оценивания одного ответа при опросе | Баллы |
|---|----------|
| Изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе | 4 |
| Наличие твердых и достаточно полных знаний, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы | 3 |
| Неполный ответ на вопросы; затрудняется ответить на дополнительные вопросы | 1-2 |
| Ответ не связан с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы | 0 |
| <i>Максимальный балл за один ответ при опросе</i> | <i>4</i> |

Доклады

Темы докладов:

1. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ.
2. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ.
3. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.
4. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения
5. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
6. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.
7. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
8. Международный опыт организации систем внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.
9. Анализ субъектов первичного финансового мониторинга.
10. Правовые основы организации первичного финансового мониторинга в РФ.
11. Регулирование деятельности субъектов первичного финансового мониторинга.
12. Совершенствование системы внутреннего контроля кредитных организаций.
13. Совершенствование системы внутреннего контроля не кредитных организаций.
14. Использование современных технологий в процессе организации внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.
15. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
17. Составные элементы системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
18. Составные элементы системы внутреннего контроля вне финансовых организаций.
19. Реализация программы оценки степени риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в субъектах первичного финансового мониторинга.
20. Реализация программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в субъектах первичного финансового мониторинга.

Критерии оценивания. Максимальное количество баллов – 50 (10 докладов). За один доклад, обучающийся может получить от 0 до 5 баллов:

| Критерии оценивания одного доклада | Баллы |
|--|-------|
| Системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу | 5 |
| 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 | 3-4 |
| 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 | 2 |

| | |
|--|---|
| Поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации | 1 |
| Доклад не представлен | 0 |
| <i>Максимальный балл за один доклад</i> | |
| | 5 |

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.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Экзаменационное задание включает 2 теоретических вопроса. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к институционально-правовым аспектам финансового мониторинга, а также организационно-экономическим особенностям системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, 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 обучающихся применять знания основ ПОД/ФТ в процессе осуществления внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.

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. 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 осуществляется в ходе занятий методом опроса и посредством тестирования. 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 подготовке, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается подготовка 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 работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выразить 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. Реферат выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: шрифт Liberation Serif, размер шрифта – 14 пт, через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем реферата: 8-10 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,
- наличие презентации (с использованием программного обеспечения LibreOffice),
- ответы на вопросы слушателей.

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.

Критерии оценивания:

1. Актуальность темы.
2. Логика и полнота изложения.
3. Соответствие материала современным реалиям развития экономики.
4. Использование современных источников литературы (учебные пособия - за последние 5 лет, периодические издания - за последние 3 года).