

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в:

Дата подписания: 22.06.2026 22:31:22

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

**УТВЕРЖДАЮ**

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

### **Рабочая программа дисциплины**

## **Системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга**

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы бакалавриата

38.03.01.17 Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой экономике

Для набора 2026 года

Квалификация

Бакалавр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>8 (4.2)</b>		Итого	
	18 5/6			
Неделя				
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	155	155	155	155
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	180	180	180	180

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

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

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

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

### 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

<b>ПК-4. Способность подготавливать отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</b>
<b>ПК-3. Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них</b>
<b>ПК-2. Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</b>
<b>ПК-1. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</b>

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-1.1); риски отмыывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.1); основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-3.1); меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-4.1).
<b>Уметь:</b>
анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица (соотнесено с индикатором ПК-1.2); формировать программу оценки степени риска отмыывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.2); выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции (соотнесено с индикатором ПК-3.2); проводить отбор информации для предоставления ее в Росфинмониторинг (соотнесено с индикатором ПК-4.2).
<b>Владеть:</b>
навыками по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-1.3); навыками оценки рисков отмыывания денег и финансирования терроризма (соотнесено с индикатором ПК-2.3); навыками выявления признаков сомнительных операций (соотнесено с индикатором ПК-3.3); 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, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
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.	Лекционные занятия	8	4	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
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.	Практические занятия	8	4	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
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 противодействия	Самостоятельная работа	8	10	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1

	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»				
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.	Самостоятельная работа	8	6	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
1.5	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»	Самостоятельная работа	8	24	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
1.6	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.	Самостоятельная работа	8	6	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
1.7	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 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.	Самостоятельная работа	8	10	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1

## Раздел 2. Реализация системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
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.	Лекционные занятия	8	4	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
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.	Практические занятия	8	4	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1

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. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.	Самостоятельная работа	8	10	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
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	Самостоятельная работа	8	2	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
2.5	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 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.	Самостоятельная работа	8	8	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
2.6	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.	Самостоятельная работа	8	10	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1
2.7	Подготовка докладов средствами офисного пакета LibreOffice.	Самостоятельная работа	8	69	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1

### Раздел 3. Промежуточная аттестация

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	8	9	ПК-4 ПК-3 ПК-2 ПК-1

### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

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

#### 5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
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	ЭБС «IPR SMART»
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	ЭБС «IPR SMART»
4	Буймов Н. А., Голобоков В. А., Жирков С. Ф.	Информационно-аналитическая деятельность финансовой разведки: учебник	Красноярск: Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

### 5.2. 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/>

### 5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

Офисный пакет LibreOffice (кроссплатформенное свободно распространяемое программное обеспечение)

### 5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

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

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

## 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
<b>ПК-1. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</b>			
Знать особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Приводит и характеризует особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга 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	Проводит анализ данных при ответе на вопросы и подготовке 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 по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга	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)
<b>ПК-2. Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</b>			
Знать риски отмывания денег и финансирования терроризма	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 формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма	Анализирует программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования	Наличие аналитической составляющей при ответе на вопросы и подготовке доклада	Вопросы к экзамену (вопросы 1-19)

	терроризма при ответах на вопросы к опросу, написании доклада; проходит тестирование		Опрос (вопросы 1-25)
Владеть навыками оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Формулирует выводы и рекомендации по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма 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-3. Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них			
Знать основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ	Приводит и характеризует принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ 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 выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции	Анализирует операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции 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	Формулирует выводы и рекомендации по выявленным сомнительным операциям 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 подготавливать отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации			
Знать меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Перечисляет и описывает меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ 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 проводить отбор информации для предоставления ее в Росфинмониторинг	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 принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица	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 сути 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).