

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой налогообложения, учета и
экономической безопасности
Протокол от 24.12.2021 № 12

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

(Б1.В.ДВ.02.02)

краткое наименование дисциплины – ОПЛДиФТ

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора – 2021

Новосибирск, 2021

Автор – составитель:

канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учёта и экономической безопасности А.М. Выжитович

Заведующий кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности:

канд. экон. наук, доцент Т.Н. Черепкова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	24
6.1. Основная литература.	24
6.2. Дополнительная литература.	25
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.	25
6.4. Нормативные правовые документы.	26
6.5. Интернет-ресурсы.	27
6.6. Иные источники.	25
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина (Б1.В.ДВ.02.02 «Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма») обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.1	Способность анализировать безопасность финансовых операций

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
D/03.07 Планирование, организация и координация деятельности службы внутреннего аудита	ПКс-7.1	на уровне знаний: - нормативно-правового регулирования осуществления финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма в финансово-кредитных организациях и государственных органах - порядка осуществления диагностики и экспертной оценки угроз и рисков с позиции противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
		на уровне умений: - выявлять риски совершения незаконных финансовых операций в финансово-кредитных организациях; - правильно оценивать возможные

		<p>экономические потери в случае нарушения законодательства в области противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в РФ;</p> <p>– формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма;</p> <p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применения методов и средств анализа организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма; - применения нормативно-правовых актов, регулирующих осуществление финансового мониторинга и ПОД/ФТ; - подготовки плана мероприятий для противодействия легализации доходов и финансированию терроризма; - составления отчета о мониторинге утвержденного плана мероприятий по вопросам противодействия легализации доходов и финансированию терроризма
--	--	---

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

В соответствии с учебным планом дисциплина «Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма» (Б1.В.ДВ.02.02) изучается на 2 курсе в 4 семестре. Общая трудоемкость дисциплины в экзаменных единицах – 3 з.е.

На очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем, - 32: лекции – 16, семинары – 16. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 49.

Место дисциплины

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области финансов, налогообложения, экономической теории.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.О.26 Безопасность жизнедеятельности, Б1.О.10 Экономическая теория, Б1.О.11 Государственное регулирование экономики, Б1.О.24 Налоги и налогообложение, Б1.О.29 Экономика и право, Б1.О.30 Основы проектной работы в профессиональной деятельности, Б1.В.10 Информационные системы в экономике, изучаемые на 1 и 2 курсе в 1-3 семестрах.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.1

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л/эо, ² дот ²	лр/эо, ² дот ²	пз/эо, ² дот ²			КСР
<i>Очная форма обучения</i>								
Раздел 1	Правовые, организационные и экономические основы противодействия легализации доходов и	39	8		8		23	Т, КР
Тема 1.1	Международные организации и стандарты в сфере ПОД/ФТ	10	2		2		6	О
Тема 1.2	Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ в РФ	10	2		2		6	О
Тема 1.3	Организация ПОД/ФТ в кредитных и некредитных организациях	10	2		2		6	ПРЗ
Тема 1.4	Основные направления развития системы ПОД/ФТ	9	2		2		5	КСсД
Раздел 2	Методические и практические аспекты противодействия легализации доходов и	42	8		8		26	ПЗВР, КР
Тема 2.1	Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями	12	2		2		8	О, Д

¹ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), письменное задание по вопросам раздела (ПЗВР), опрос (О), доклад (Д), круглый стол с дискуссией (КСсД).

² При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Тема 2.2	Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за некредитными организациями	12	2		2		8	О, Д
Тема 2.3	Внутренний контроль и аудит в сфере ПОД/ФТ	18	4		4		10	ПРЗ
Промежуточная аттестация		27					27	экзамен
Всего:		108	16		16		49	108 ак.час.
								3 з.е.
								81 ас.час.

Содержание дисциплины

Раздел 1. Правовые, организационные и экономические основы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

Тема 1.1. Международные организации и стандарты в сфере ПОД/ФТ

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Вольфсбергская группа. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Международная информационная система по вопросам противодействия отмыванию доходов. Группа «Эгмонт». Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия преступных доходов (МАНИВЭЛ). Международные санкции ООН.

Тема 1.2. Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ в РФ

Федеральный закон №115-ФЗ и другие нормативные документы. Меры в сфере ПОД/ФТ. Контрольно-надзорные органы, участвующие в ПОД/ФТ. Соглашения о взаимодействии ФСФМ с другими финансовыми контрольно-надзорными органами. Операции, подлежащие обязательному контролю. Меры по борьбе с финансированием терроризма. Сомнительные операции и сделки. Ответственность за нарушение законодательства и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ.

Тема 1.3. Организация ПОД/ФТ в кредитных и некредитных организациях

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Права, обязанности, полномочия. Постановка на учет организаций. Правила внутреннего контроля. Назначение ответственных сотрудников, создание специализированных подразделений. Идентификация клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и иных лиц. Обучение и проверка знаний сотрудников. Меры по противодействию сомнительным операциям. Принципы «Знать своего клиента», «Знать своего сотрудника».

Тема 1.4. Основные направления развития системы ПОД/ФТ

Актуальные проблемы функционирования системы ПОД/ФТ в РФ. Перспективы повышения эффективности деятельности и взаимодействия контрольно-надзорных органов в Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ. Проекты изменений и дополнений в федеральные законы и нормативные документы по вопросам ПОД/ФТ. Программы повышения грамотности населения по финансовому мониторингу.

Раздел 2. Методические и практические аспекты противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

Тема 2.1. Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями
Контрольно-надзорная деятельность Банка России в рамках делегированных полномочий. Периодичность проверок. Планирование проверок. Порядок уведомления о проверке. Порядок проведения проверок и оформления их результатов. Примеры выявляемых нарушений. Отзыв лицензий за систематические нарушения. Арбитражная практика. Ответственность кредитных организаций за допущенные нарушения. Приоритетные меры при осуществлении банковского надзора

Тема 2.2. Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за некредитными организациями
Контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга, Банка России и иных государственных органов в рамках делегированных полномочий. Периодичность проверок. Планирование проверок. Порядок уведомления о проверке. Порядок проведения проверок и оформления их результатов. Примеры выявляемых нарушений. Арбитражная практика. Ответственность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Тема 2.3. Внутренний контроль и аудит в сфере ПОД/ФТ
Виды и порядок проведения внутренних проверок. Программа проверки. Регламент проведения проверки. Типовые нарушения, выявляемые при проведении проверок. Отчеты по проверке. Обсуждение результатов проверки с органами управления. Принятие мер по результатам проведения проверок. Оценка эффективности внутреннего контроля и аудита в сфере ПОД/ФТ

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины » (Б1.В.ДВ.02.02 «Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма») используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1	Правовые, организационные и экономические основы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 1.1.	Международные организации и стандарты в сфере ПОД/ФТ	Устный ответ на вопросы
Тема 1.2	Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ в РФ	Устный ответ на вопросы
Тема 1.3	Организация ПОД/ФТ в кредитных и некредитных организациях	Письменный ответ на вопросы
Тема 1.4	Основные направления развития системы ПОД/ФТ	Круглый стол с дискуссией
Раздел 2	Методические и практические аспекты противодействия легализации доходов и финансированию терроризма	Письменный ответ на вопросы, контрольная работа
Тема 2.1	Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями	Устный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 2.2	Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за	Устный ответ на вопросы,

	некредитными организациями	Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 2.3	Внутренний контроль и аудит в сфере ПОД/ФТ	Письменный ответ на вопросы

4.1.2. Экзамен проводится в устной форме.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Примерные темы контрольных работ

Тема 1.1. Международные организации и стандарты в сфере ПОД/ФТ

1. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 1.2 Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ в РФ

2. Судебная практика по вопросам организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

3. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 1.3 Организация ПОД/ФТ в кредитных и некредитных организациях

4. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих банках.

5. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях.

6. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма у профессиональных участников рынка ценных бумаг.

7. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

8. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в клиринговых организациях.

9. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в негосударственных пенсионных фондах.

10. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в страховых компаниях, страховых брокерах и обществах взаимного страхования.

11. Квалификация, обучение и проверка знаний специалистов кредитных организаций в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма.

12. Квалификация, обучение и проверка знаний специалистов некредитных организаций в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма.

13. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в лизинговых компаниях.

14. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в организации федеральной почтовой связи.

15. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в ломбардах.

16. Организация противодействия легализации доходов и финансированию

терроризма в компаниях, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

17. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в компаниях, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи.

18. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в компаниях, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

19. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма у операторов по приему платежей.

20. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих организациях, заключающих договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

21. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в кредитных потребительских кооперативах.

22. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в микрофинансовых организациях.

23. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих организациях, являющихся операторами связи.

24. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих организациях, обслуживающих операции на основании договора аутсорсинга на внутреннем рынке.

25. Организация противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих организациях, обслуживающих операции на основании международного договора аутсорсинга на внешних рынках.

26. Противодействие сомнительным сделкам по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при валютных операциях и расчетах.

27. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в кредитных организациях.

28. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в некредитных организациях.

29. Противодействие финансированию терроризма.

Тема 1.4 Основные направления развития системы ПОД/ФТ

30. Ассоциация российских банков и ее роль в банковском секторе по организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

Тема 2.1 Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями

31. Банк России как компетентный орган в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

32. Тематическая проверка Банка России коммерческого банка по вопросам организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

Тема 2.2 Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за некредитными организациями

33. Контрольно-надзорная деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу.

34. Тематическая проверка Федеральной службы по финансовому мониторингу коммерческих организаций по вопросам организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма.

35. Взаимодействие государственных контрольно-надзорных органов РФ в сфере финансового мониторинга.

Тема 2.3 Внутренний контроль и аудит в сфере ПОД/ФТ

36. Политика компании в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

37. Оценка и управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Шкала оценивания

Шкала оценивания

- 10 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы контрольной работы обладают оригинальностью представления иллюстраций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет письменно аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. Не менее 70% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен развернутый с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов. Имеются приложения к контрольной работе в виде типовых актов проверок, примеров форм документов с нарушениями и иных материалов по практической работе контролирующих органов.

- от 7 до 9 баллов выставляется студенту, если контрольная работа в основном оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на среднем уровне. Умеет письменно излагать свою точку зрения на базе источников информации и практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. От 50 до 69% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, статей из экономических журналов, web-ресурсов.. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил 2-3 ошибки.

- от 5 до 6 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена с 2-3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней уточнены и раскрыты не в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает отдельные признаки логичности и структурированности изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. От 25 до 49% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом не всех актуальных нормативных документов.

- от 2 до 4 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена более чем с 3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней не раскрыты актуальность темы и (или) исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Изложение материалов не имеет признаков логичности и структурированности, содержание не соответствует теме, отсутствие выводов либо они не являются актуальными. Материалы контрольной работы не содержат иллюстраций. Показано минимальное владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. Менее 25% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с неактуальными нормативными документами. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 - 1 баллов выставляется студенту, если он не представил контрольную работу на проверку либо контрольная работа была выдана на доработку и не представлена с исправлениями на бумажном носителе.

Типовые тестовые задания

Тема 1.1 Международные организации и стандарты в сфере ПОД/ФТ

1. Тестовый вопрос 1:

Какой Международный орган разрабатывает международные стандарты в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, рекомендации которого должны учитываться в различных странах:

- 1) Эгмонт;
 - 2) ФАТФ;
 - 3) Интерпол;
 - 4) МАНИВЭЛ.
 - 5) Вольфсбергская группа
- вариант ответа 2

Тема 1.2 Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ в РФ

2. Тестовый вопрос 2:

Вправе ли работник банка информировать клиента о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию, а именно о сообщении сведений в Росфинмониторинг:

- 1) Сотрудник вправе информировать клиента
 - 2) Сотрудник не вправе информировать клиента
 - 3) Сотрудник может поставить в известность клиента, при условии получения от него дополнительной информации
- вариант ответа 2

3. Тестовый вопрос 3:

Общий контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за страховыми организациями осуществляет:

- 1) Банк России;
- 2) Минфин РФ;
- 3) Налоговые органы;
- 4) Росстрахнадзор РФ.

вариант ответа 1

4. Тестовый вопрос 4:

Какой государственный орган имеет полномочия приостанавливать операции физических и юридических лиц в банках на основании Федерального закона №115-ФЗ:

- 1) Банк России;
 - 2) Минфин РФ;
 - 3) Налоговые органы;
 - 4) Федеральная служба по финансовому мониторингу.
- вариант ответа 4

Шкала оценивания

- N баллов выставляется студенту, если даны ответы на все тестовые вопросы;
 - 0 баллов выставляется студенту, если нет ответов ни на один тестовый вопрос.
 - в иных случаях количество баллов определяется как сумма баллов в зависимости от числа правильных ответов и балльной оценки по каждому ответу.
- N – максимальный объем баллов за тест.

Примерные вопросы для устных опросов

1. В чем состоит сущность легализации преступных доходов, какие ее виды?
2. Какие существуют международные организации в сфере ПОД/ФТ, какие задачи они решают?
3. Какие Вы знаете органы государственного финансового контроля, какие их функции в сфере ПОД/ФТ?
4. В чем состоит международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ?
5. Какова структура и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу?
6. Чем отличаются бенефициарный владелец от выгодоприобретателя?
7. Какие организации должны встать на учет в Росфинмониторинг?
8. Как выполняется приостановка операций клиентов в банках?
9. Как выполняется замораживание имущества клиента профессиональным участником рынка ценных бумаг?
10. Какие должны быть наименования разделов в правилах внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда?

Примерные темы докладов

Тема 2.1. Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями

1. Контроль и надзор организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в коммерческих банках.
2. Контроль и надзор организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях.

Тема 2.2. Контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ за некредитными организациями

1. Контроль и надзор организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма у профессиональных участников рынка ценных бумаг.
2. Контроль и надзор организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в управляющих компаниях инвестиционных

фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

3. Контроль и надзор организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в клиринговых организациях.

Шкала оценивания

Используемые критерии при оценке доклада							
Актуальность	научность (методология), понятийный аппарат	Логичность и структурированность изложения	Соответствие темы и содержания	Полнота выводов	Наличие примеров нарушений	Презентация	Последующая дискуссия

- 5 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом им уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, концепция и методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы презентации полностью соответствуют докладу и отчету, обладают оригинальностью представления презентаций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Умеет аргументировано отвечать на все вопросы. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Владеет навыками выступления и участия в дискуссиях.

- 4 балла выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом сумел назвать основное содержание проблемы, дал оценку ее масштаба, в основном умеет аргументировать собственную точку зрения, ответил правильно на все вопросы в ходе дискуссии, кроме 1 вопроса. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил несущественные неточности.

- 3 балла выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом на среднем уровне раскрыл основное содержание проблемы, умеет аргументировать собственную точку зрения. Показал детальное воспроизведение учебного материала. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы.

- 1-2 балла выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом допустил грубые недостатки в представлении актуальности темы, основном содержании проблемы, недостаточно полно аргументировал собственную точку зрения, не ответил правильно на все вопросы участвующих в дискуссии. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не подготовил доклад.

Примерные письменные задания по вопросам раздела

1. Предприятие осуществило сомнительную операцию по снятию денежных средств в наличной форме с расчетного счета в банке. Определите методы, способы выявления банком сомнительной операции, перечислите конкретные действия подразделений банка.

2. Разработайте практическое задание проверки ломбарда по вопросу «Идентификация представителей клиентов – юридических лиц». Приведите пример нарушения, раскройте меры ответственности к банку и их основания.

3. Банк допустил нарушение по несвоевременному сообщению сведений в Росфинмониторинг о сделке с недвижимостью на сумму 5 млн. руб.. Определите методы, способы выявления нарушения аудитором, квалифицируйте нарушение, определите ответственность, составьте фрагмент акта проверки.

Шкала оценивания

- 5 баллов выставляется студенту, если он в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения задания без замечаний преподавателя;

- 4 баллов выставляется студенту, если он в основном в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 1 замечанием преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- 3 баллов выставляется студенту, если он показал основные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- 2 баллов выставляется студенту, если он показал умения и навыки по применению теоретических знаний на минимальном уровне, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- 1 балл выставляется студенту, если он показал единичные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу недостаточно правильного решения задания с более чем 2 замечаниями преподавателя;

- 0 баллов выставляется студенту, если не показал умения и навыки по применению теоретических знаний, не смог ответить ни на один вопрос преподавателя по способам решения задания.

Примерные темы для круглого стола

1. Актуальные проблемы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, пути их решения.

2. Актуальные проблемы по выявлению сомнительных операций в кредитных организациях, пути их решения.

3. Актуальные проблемы по противодействию выводу капитала за рубеж и пути их решения.

4. Актуальные проблемы в работе Банка России по вопросам ПОД/ФТ и пути их решения.

5. Актуальные проблемы в работе Росфинмониторинга и пути их решения.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования:

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.1	Способность анализировать безопасность финансовых операций

Таблица 6

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс-7.1 Способность анализировать безопасность финансовых операций	Показывает способность анализировать безопасность финансово-кредитных организаций	Показал знание основных нормативно-правовых актов, регулирующих безопасность финансовых операций финансово-кредитных организаций. Продемонстрировал знание методических подходов по выявлению рисков совершения незаконных финансовых операций в финансово-кредитных организациях.

Варианты теоретических заданий для экзамена

1. Международные организации по борьбе с отмыванием денег.
2. Правовые основы и требования по ПОД/ФТ
3. Меры в сфере ПОД/ФТ.
4. Контрольно-надзорные органы, участвующие в ПОД/ФТ.
5. Операции, подлежащие обязательному контролю.
6. Сомнительные операции и сделки.
7. Ответственность банков и их клиентов за нарушение законодательства и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ.
8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом.
9. Правила внутреннего контроля в кредитных организациях.
10. Назначение ответственных сотрудников, создание специализированных подразделений по ПОД/ФТ в кредитных организациях.

11. Идентификация клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и иных лиц в кредитных организациях .
12. Операции, подлежащие обязательному контролю в кредитных организациях .
13. Сомнительные операции и сделки, выявляемые в кредитных организациях.
14. Ответственность банков и их клиентов за нарушение законодательства и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ.
15. Правила внутреннего контроля в некредитных организациях .
16. Назначение ответственных сотрудников, создание специализированных подразделений по ПОД/ФТ в некредитных организациях .
17. Идентификация клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей и иных лиц в некредитных организациях.
18. Направление сведений в Росфинмониторинг кредитными организациями.
19. Направление сведений в Росфинмониторинг некредитными организациями.
20. Принципы «Знать своего клиента», «Знать своего сотрудника».
21. Актуальные проблемы функционирования системы ПОД/ФТ в РФ, перспективы повышения эффективности деятельности и взаимодействия контрольно-надзорных органов в Российской Федерации по вопросам ПОД/ФТ.
22. Контрольно-надзорная деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ в рамках делегированных полномочий.
23. Приоритетные меры при осуществлении банковского надзора
24. Контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга в рамках делегированных полномочий.
25. Виды и порядок проведения внутренних проверок по ПОД/ФТ.
26. Программа и Регламент проведения проверки по ПОД/ФТ.
27. Типовые нарушения по ПОД/ФТ, выявляемые при проведении проверок.
28. Оценка эффективности внутреннего контроля и аудита в сфере ПОД/ФТ

Вариант ситуационного задания для экзамена

1. Российский производитель насосного оборудования предоставил в банк контракты в целях получения возможности обслуживания по валютным счетам и расчетов с контрагентами из Китая, КНДР, Японии (на суммы 1 млн.долларов США, 5 млн.долларов США, 2 млн.иен соответственно). Клиенты намерены его использовать в целях изготовления ядерного топлива, но именно эту цель банку специально не раскрывают. В тексте контракта отсутствуют формулировки, поясняющие назначение оборудования. Сотрудник банка намерен проверить цель его использования. Какие вопросы необходимо ему сформулировать в запросе клиенту, какие запросить дополнительные документы? Проанализируйте и обоснуйте, какие переводы и с какими партнерами запрещены международными санкциями. Какими будут действия банка? Какой документ должен составить сотрудник банка и с каким содержанием, подтверждающую его работу при проверке Банка России?

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием тем дисциплины и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания,

представленные в таблице 5 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в двух-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача необходима для демонстрации умений построить алгоритм проверки цели использования оборудования, формулировать вопросы в запросе клиенту, запрашивать все дополнительные документы, а также умений сделать анализ и сформулировать обоснование разрешенных и запрещенных валютных переводов. Решение задачи позволяет оценить навыки студента по применению методик проверки, навыков коммуникаций между уполномоченными лицами (Банка России, банка и клиента), использованию информационных ресурсов, определению меры ответственности к банку и его клиенту за возможные либо допущенные нарушения.

Ситуационная задача не применяется на экзамене, если в рамках текущего контроля студент продемонстрировал необходимые умения и навыки с оценкой не менее 50 баллов.

Шкала оценивания для экзамена.

Вклад экзамена в итоговую оценку по результатам промежуточной аттестации – 20% (20 баллов из 100).

Таблица 7

Балльная шкала	Критерии оценки
0-3	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
4-10	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
11-17	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
18-20	Студент демонстрирует свободное владение материалом, понятийным аппаратом дисциплины. Грамотное, связанное, логически последовательное изложение ответа на поставленные вопросы; знание специальной терминологии; умение на практических примерах показать действие теории, популярно объяснить сложные экономические и юридические коллизии. Умение связать теоретические знания с практикой, грамотно применить конкретные нормы финансового права к смоделированным ситуациям. Умение прогнозировать последствия принимаемых экономических решений, осознание степени и готовность нести ответственность за них в соответствии с законодательством и нравственными нормами общества. Практическая задача полностью решена. В полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения проблемы /задачи без замечаний преподавателя.

4.4. Методические материалы промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме устного (или письменного) экзамена. Экзамен служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Выполнение теоретического и практического заданий на экзамене позволяет оценить сформированные компетенции по дисциплине. При необходимости для уточнения формирования у студентов необходимых компетенций преподаватель требует от них ответить на дополнительные вопросы в устной форме или тестовых заданий. Показатели и критерии оценивания указаны в таблице 6.

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя, в научных проектах Филиала) поощряется премиальными баллами.

Студент обязан явиться на экзамен в указанное в расписании время. Во время проведения экзамена студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи, учебные материалы по дисциплине. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п., являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «незачтено».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями, промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся. При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение тематического плана дисциплины выполняется, начиная с 1 раздела, затем необходимо перейти ко 2 разделу.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знаний, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет письменные домашние задания.

Самостоятельная работа студентов включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу.

Аудиторная самостоятельная работа студентов включает выполнение различных заданий в аудитории под руководством преподавателя, в том числе контроль самостоятельной работы. Применяется подход рассмотрения алгоритмов решения задач сначала под руководством преподавателя, затем студентам необходимо решить задачи самостоятельно. При формировании заданий и решении задач применяются учебные материалы, разработанные по дисциплине, и (или) нормативные документы.

После обзора типовых задач с решением выдаются задачи для самостоятельного решения. Для закрепления пройденного материала и контроля самостоятельной работы студентам даются домашние задания по решению отдельных задач и заданий. Рассмотренные задачи и задания необходимо прорешать самостоятельно перед контрольными мероприятиями, т.к. они могут применяться в ходе выполнения контрольных заданий по разделам, на экзамене в качестве дополнительного задания к основным теоретическим вопросам либо в виде тестовых вопросов.

В рабочей программе дан список основной и дополнительной литературы для предварительного изучения перед решением задач и выполнения других заданий, в которой необходимо найти нужный материал по соответствующей теме. Для оперативного получения информационного материала необходимо использовать список источников в электронном виде (web-ресурсов). При необходимости студент может воспользоваться в аудитории доступом к ним через мобильный телефон, планшет, компьютер посредством наличия подключения к Мобильному Интернету, Wi-Fi или сетевому доступу в Интернет.

Перед началом семинарских занятий студент осуществляет техническую подготовку по доступу к электронным материалам (электронные учебники и др.), получению учебных материалов на бумажном носителе из ресурсов библиотеки. Рекомендуется пройти регистрацию и получить доступ к электронному ресурсу «Университетская библиотека on-line».

Поиск источников информации для решения задач и разбора практических ситуаций рекомендуется делать как на основе списка литературы и интернет-ресурсов в рабочей программе, так и по тексту нормативных документов с использованием фильтров по ключевым словам в справочно-информационных программах Консультант-Плюс, Гарант и др.. В случае использования материала из источников с датой публикации ранее 2016 года, необходимо осуществить проверку содержания на соответствие нормативных документов, например, в справочно-информационных системах Консультант-Плюс, Гарант и др.. Рекомендуется, например, пользоваться бесплатными материалами некоммерческой версии справочно-информационной системы Консультант-Плюс на веб-странице <http://www.consultant.ru/online/>. В компьютерных классах СИУ РАНХиГС студенту рекомендуется воспользоваться дополнительными возможностями справочно-информационных систем Консультант-Плюс, Гарант в виду установки более расширенных коммерческих версий, позволяющих получать в электронном виде статьи из экономических журналов, электронные книги и другие материалы.

Для изучения опыта предоставления информации для проверки и обсуждения рекомендуется просмотр учебных фильмов с поиском через Интернет по соответствующим темам.

В виду взаимосвязанности изучаемых тем перед каждым очередным аудиторным занятием необходимо провести работу по изучению материалов прошедших занятий.

Рекомендуется использовать ежедневник для записи домашних заданий и учета планируемой работы.

При подготовке к занятиям необходимо выполнять контрольные задания для самопроверки, содержащиеся в учебных пособиях из списка литературы в рабочей программе либо выданные преподавателем.

Необходимо обращать внимание на объявления о проведении в помещениях Филиала научных мероприятий, связанных с темами изучаемой дисциплины, чтобы спланировать участие в них во внеаудиторное время. Материалы и информация, полученная на таких мероприятиях может быть использована для подготовки к занятиям, выступлениям на практических занятиях, подготовки контрольных и других работ.

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов - выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одному из вопросов курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в круглых столах и научных практических конференциях. Студенту рекомендуется провести репетицию доклада с участием своих коллег из группы в рамках нагрузки по самостоятельной работе. При подготовке тезисов доклада и публичном выступлении необходимо раскрыть актуальность, научность (методологию), обеспечить логичность и структурированность изложения, указать на апробацию, обеспечить соответствие темы и содержания, полноту выводов, сделать видео-презентацию, активно участвовать в последующей дискуссии. Необходимо использовать мультимедиа-презентацию при изложении материала.

По итогам проведенных занятий с оценкой работы студента преподавателем необходимо провести работу над ошибками и выполнить все задания, которые не были выполнены в аудитории.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Темы контрольных работ определены рабочей программой по дисциплине. Данный перечень по желанию студента может быть расширен и тема может быть выбрана самостоятельно, если она соответствует общему содержанию дисциплины. В этом случае тема подлежит согласованию с преподавателем.

Контрольная работа включает материал в виде основных актуальных положений по выбранной теме с учетом актуальных требований по организации и проведению финансово-контрольной деятельности. Поиск материала рекомендуется делать в аналогичном порядке, указанном в рабочей программе дисциплины. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить опыт проведения проверок путем выборки данных на официальных сайтах финансовых контрольно-надзорных органов, на сайте арбитражного суда и на других web-ресурсах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами выявленных нарушений и недостатков на основе изученной информации. В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на источник информации.

Студенту необходимо изучить материалы научных конференций, форумов и иных мероприятий, проведенных в СИУ РАНХиГС для изучения актуальности изучаемой проблемы, методических подходов ее решения, полученных результатов, стиля оформления изложенных материалов.

Список использованных источников рекомендуется формировать с учетом действующих нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов.

Контрольная работа выполняется в форме реферата с дополнительной практической частью. Реферирование может быть посвящено частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы реферат отличается тем, что в нем излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему и при этом составитель реферата определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер реферата представляет его основную научную и практическую ценность.

Контрольная работа состоит из пяти основных частей: введения, основной части (реферата), практической части, заключения, списка использованных источников (не менее 10 источников).

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе финансово-экономических знаний. Ставится цель и задачи. В основной части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу. В практической части дается практический пример выявленного нарушения, рисков, угроз, их причин, последствий, а также меры ответственности со ссылкой на статью соответствующего Федерального закона. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить по выбору студента отчетность любой из публичных компаний путем выборки данных на их официальных сайтах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами банковской безопасности, организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма выбранной компании, в т.ч. типовыми формами документов или извлечениями из них (типовые формы анкет клиентов, договоров, тарифы, извлечения из внутренних документов и т.д.). В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на официальный сайт выбранной компании.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Необходимо оформить контрольную работу в соответствии с требованиями Филиала.

Студент вправе направить преподавателю по электронной почте контрольную работу на проверку и получить необходимые комментарии по ее содержанию. В случае отсутствия замечаний от преподавателя студент получает одобрение на подготовку печатной версии контрольной работы для сдачи ее на кафедру налогообложения и учета.

Выполненная контрольная работа может стать основой для подготовки статьи в научный журнал или тезисов на научные конференции, форумы и др., что позволит получить премиальные баллы.

Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов

Раздел 1. Правовые, организационные и экономические основы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

1. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

2. Международные санкции ООН и их влияние на оценку страновых рисков ПОД/ФТ.

3.Замораживание (блокирование) денежных средств на банковском счете.

4. Перечень экстремистов: порядок составления и корректировки.
5. Структура и содержание правил внутреннего контроля
6. Базы данных с информацией в целях ПОД/ФТ
7. Идентификация бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей.
8. Порядок проверки клиента при открытии банковского счета.
9. Критерии сомнительных операций при совершении сделок с наличной иностранной валютой.
10. Конфиденциальность мер противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

Раздел 2. Методические и практические аспекты противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

1. Примеры выявляемых нарушений Банком России.
2. Примеры выявляемых нарушений Федеральной службой по финансовому мониторингу.
3. Приоритетные направления проверок Банка России.
4. Приоритетные направления проверок Росфинмониторинга.
5. Исполнение запросов Банка России.
6. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.
7. Организация и порядок проведения внутреннего аудита по ПОД/ФТ в лизинговой компании
8. Особенности автоматизированной информационной обработки экономической информации по ПОД/ФТ.
9. Содержание акта, отчета по ПОД/ФТ.
10. Основания для отзыва лицензии у финансовой организации Банком России из-за нарушений по ПОД/ФТ.

Методические указания по организации самостоятельной работы отражены в п.5 Рабочей программы.

Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями

При подготовке к тестированию необходимо выполнить действия указанные ранее в данном пункте рабочей программы.

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу путем проставления отметки шариковой ручкой синего или черного цвета. Пользоваться карандашом не допускается, результаты тестов будут соответствовать оценке «неудовлетворительно».

После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо зачеркнуть неправильный ответ и указать правильный. Если вид задания был в ином формате, то зачеркнуть неправильный ответ и рядом с неправильным ответом оформить правильный ответ.

При решении заданий с необходимостью вычислений необходимо пользоваться калькулятором.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Горюкова, О. В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Горюкова. – Электрон. дан. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. Понкин, И. В. Проблемы государственной политики в сфере противодействия экстремистской деятельности [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. В. Понкин. – Электрон. дан. - Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 432 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=431517>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.

6.2. Дополнительная литература.

1. Бикеев, И. И. Экстремизм: междисциплинарное правовое исследование [Электронный ресурс] : монография / И. И. Бикеев, А. Г. Никитин ; Ин-т экономики, упр. и права (г. Казань). – Электрон. дан. - Казань : Познание, 2011. - 320 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257888>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.
2. Киселев, И. А. Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : монография / И. А. Киселев, И. А. Лебедев, Д. В. Никитин. — Электрон. дан. — Москва : Юриспруденция, 2012. — 168 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/8819>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Сорокин, К. Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах - членах ЕврАзЭС [Электронный ресурс] : монография / К. Г. Сорокин, В. Е. Понаморенко, С. Ковалева [и др.]. — Электрон. дан. — Москва : Юстицинформ, 2014. — 230 с. - Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». — Режим доступа : http://e.lanbook.com/books/element.php?p11_id=60220, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Алиев, В. М. Современные проблемы теории и практики противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс] / В. М. Алиев, Н. Б. Егоров. — Электрон. дан. — Москва : Международный юридический

институт, 2012. — 196 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/34410>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
2. Уголовный Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от от 13.06.1996 N 63-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
3. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.
6. Об электронной подписи [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Арбитражный суд Новосибирской области [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Арбитражный суд Новосибирской области. - Электрон. дан. - М., 1996-2015. - Режим доступа: <http://novosib.arbitr.ru/bankrot/>, свободный.
2. Ассоциация российских банков России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Ассоциации российских банков - Электрон. дан. - М., 2013 – 2015. - Режим доступа: www.arb.ru, свободный.
3. Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Банк России - Электрон. дан. - М., 2000 – 2015. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
4. Высший Арбитражный Суд [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Высший Арбитражный Суд. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: www.arbitr.ru, свободный.
5. Институт внутренних аудиторов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Институт внутренних аудиторов. - Электрон. дан. - М., 2000-2015. - Режим доступа: www.iaa-ru.ru, свободный.
6. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / М-во финансов Рос. Федерации - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru> , свободный.

7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. налог. служба. - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный.
8. Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Росфинмониторинг. - Электрон. дан. - М., 2001-2015. - Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>, свободный.
9. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://biblioclub.ru>, требуется авторизация.

6.6. Иные источники

В ходе изучения дисциплины используются материалы отчетности и иной информации организаций, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; телевизор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, лицензионное антивирусное программное обеспечение.