

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Юридический факультет

Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

**Б1.В.04.ДЭ.02.01 «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧАСТИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В ПОД/ФТ»**

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

Автор-составитель:

Ассистент кафедры финансового и
предпринимательского права И.И. Коверченко

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой финансового и предпринимательского
права, кандидат юридических наук, доцент В.А. Усанова

(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

РПД Б1.В.04.ДЭ.02.01 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» одобрена на заседании кафедры финансового и предпринимательского права. Протокол от 31 августа 2022 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3.Содержание и структура дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины	5
3.2. Содержание дисциплины (модуля)	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	7
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	7
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	7
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.....	10
5.1. Методы проведения экзамена	10
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	11
6. Методические материалы по освоению дисциплины	13
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет.....	17
7.1. Основная литература.....	17
7.2. Дополнительная литература	17
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	17
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	17
7.5. Иные источники	17
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	18

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

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.В.04.ДЭ.02.01 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС-8	Осуществляет оценку нормативно-правовой документации в денежно-кредитной, финансово-бюджетной сферах на предмет возникновения угроз экономической безопасности на федеральном и региональном уровне	ПКс ОС-8.1	Способен выявлять несоответствия в разрабатываемой нормативно-правовой, организационной документации требованиям действующего законодательства

1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) трудовые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации/организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации (Проф. стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 24 июля 2015 г. N 512н)	ПКс ОС-8.1	на уровне знаний: — знает основы правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
		на уровне умений: — использует знания, полученные в процессе освоения дисциплины для решения практических задач; — дает грамотное толкование нормативных правовых актов.
		на уровне навыков: — правильно применяет правовые нормы в процессе практической деятельности; — правильно составляет документацию в сфере правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.04.ДЭ.02.01 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» относится к Блоку 1, модулю «Обеспечение законности в экономике и управлении». В соответствии с учебным планом, по **очной** форме обучения дисциплина осваивается на 5 курсе в 9 семестре, по **заочной** форме

обучения дисциплина осваивается на 5 курсе в зимней сессии, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 72 часа (2 ЗЕТ).

По **очной** форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий): 32 часа (лекции – 16 часов, практические занятия – 16 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 36 часов, на контроль – 4 часа.

По **заочной** форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 4 часа (лекции - 2 часа, практические занятия – 2 часа), на самостоятельную работу обучающихся – 64 часа, на контроль – 4 часа.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточно й аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО	
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ*	КСР		
Тема 1	Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ	12	2	-	2	2	6	О, Р
Тема 2	Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России	16	4	-	4	-	8	О, Р, Д
Тема 3	Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ	12	2	-	2	-	8	О, Р
Тема 4	Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ	16	4	-	4	2	6	О, Р, Д
Тема 5	Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	16	4	-	4	-	8	О, Р
Промежуточная аттестация								Зачет
Итого:		72	16	-	16	4	36	

Примечание:

* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д)

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточно й
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРО	
			Л/,	ЛР/	ПЗ/	КСР		

			ДОТ	ДОТ	ДОТ*			аттестации**
Тема 1	Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ	14	-	-	-	2	12	Р
Тема 2	Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России	16	2	-	2	-	12	О, Р, Д
Тема 3	Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ	14	-	-	-	-	14	Р
Тема 4	Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ	14	-	-	-	2	12	Р
Тема 5	Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	14	-	-	-	-	14	Р
Промежуточная аттестация								Зачет
Итого:		72	2	-	2	4	64	

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (КР), опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), ситуационная задача (СЗ) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д)*

3.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.

История международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), международные стандарты ФАТФ. Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «Эгмонт». Сотрудничество национальных финансовых разведок государств – участников СНГ.

Тема 2. Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России.

Правовой статус кредитной организации как агента финансового мониторинга. Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ. Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. Полномочия кредитных организаций по отказу в осуществлении банковского обслуживания клиентов в связи с наличием обоснованных подозрений в ОД/ФТ и механизм обжалования решения кредитной организации об отказе в осуществлении банковского обслуживания.

Тема 3. Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ.

Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитной организации. Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.

Тема 4. Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Квалификационные требования к должностным лицам кредитной организации, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, целевых правил внутреннего контроля. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ. Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.

Тема 5. Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ.

Основания, условия и порядок применения мер регуляторного воздействия к кредитным организациям в случае неисполнения ими требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ. Административная и уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

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

В ходе реализации дисциплины Б1.В.04.ДЭ.02.01 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» используются следующие **методы текущего контроля** успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ	Устный опрос, реферат
Тема 2	Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России	Устный опрос, реферат, доклад
Тема 3	Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ	Устный опрос, реферат
Тема 4	Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ	Устный опрос, реферат, доклад
Тема 5	Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	Устный опрос, реферат

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема 1. Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ

Вопросы для проведения устного опроса:

1. История международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
2. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
3. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), международные стандарты ФАТФ.
4. Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «Эгмонт».
5. Сотрудничество национальных финансовых разведок государств – участников СНГ.

Темы рефератов:

- Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ.

– Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «ЭГМОНТ».

Тема 2. Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Правовой статус кредитной организации как агента финансового мониторинга.
2. Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
3. Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.
4. Полномочия кредитных организаций по отказу в осуществлении банковского обслуживания клиентов в связи с наличием обоснованных подозрений в ОД/ФТ и механизм обжалования решения кредитной организации об отказе в осуществлении банковского обслуживания.

Темы рефератов:

- Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
- Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.

Тема 3. Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитной организации.
2. Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.

Темы рефератов:

- Система ПОД/ФТ: понятие и ее элементы.
- Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.

Тема 4. Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Квалификационные требования к должностным лицам кредитной организации, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, целевых правил внутреннего контроля.
2. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.
3. Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.

Темы рефератов:

- Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.
- Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.

Тема 5. Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ.

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Основания, условия и порядок применения мер регуляторного воздействия к кредитным организациям в случае неисполнения ими требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
2. Административная и уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Темы рефератов:

- Административная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
- Уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

Проверка кейса

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке кейса во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке кейса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов решения кейса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.

Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Методы проведения экзамена

Зачет проводится с применением следующих методов: метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС-8.1 Способен выявлять несоответствия в разрабатываемой нормативно-правовой, организационной документации требованиям действующего законодательства	знает основы правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.	объясняет основные элементы законодательства в сфере участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
	использует знания, полученные в процессе освоения дисциплины для решения практических задач;	применяет полученные знания в процессе практической деятельности;
	дает грамотное толкование нормативных правовых актов.	грамотно разъясняет содержание нормативных правовых актов.
	правильно применяет правовые нормы в процессе практической деятельности; правильно составляет документацию в сфере правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.	использует положения законодательства в процессе практической деятельности; составляет юридически непротиворечивый документ: договор, исковое заявление, отзыв на иск и др.

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ»

1. Понятие и источники правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
2. Система правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
3. История международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Международные стандарты ФАТФ.
7. Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ.
8. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «Эгмонт».
9. Сотрудничество национальных финансовых разведок государств – участников СНГ.
10. Правовой статус кредитной организации как агента финансового мониторинга.
11. Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
12. Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.
13. Полномочия кредитных организаций по отказу в осуществлении банковского обслуживания клиентов в связи с наличием обоснованных подозрений в ОД/ФТ.
14. Механизм обжалования решения кредитной организации об отказе в осуществлении банковского обслуживания.
15. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитной организации.

16. Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.
17. Квалификационные требования к должностным лицам кредитной организации, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, целевых правил внутреннего контроля.
18. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.
19. Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.
20. Основания, условия и порядок применения мер регуляторного воздействия к кредитным организациям в случае неисполнения ими требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
21. Административная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
22. Уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на зачете с оценкой является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является зачет с оценкой, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	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.
74% - 60% (удовлетворительно)	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.
менее 60% (неудовлетворительно)	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.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Рекомендации по изучению методических материалов

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов,

говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.В.04.ДЭ.02.01 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» выносятся следующие темы:

№п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
Тема 1	Международные стандарты участия кредитных организаций в ПОД/ФТ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), международные стандарты ФАТФ.	Р	Р
Тема 2	Кредитные организации как агенты финансового мониторинга в России	Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.	Р	Р
Тема 3	Внутренний контроль кредитной организации по ПОД/ФТ	Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ	Р	Р
Тема 4	Подготовка и обучение сотрудников кредитных организаций по ПОД/ФТ	Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.	Р	Р
Тема 5	Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	Административная и уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ	Р	Р

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

Рекомендации по работе с литературой

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект.**

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию

необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала сворачивается, и студент, отрабатывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписать на поля** значение отмеченных понятий.

- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.

- При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.

- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

- При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.

- В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

Рекомендации для подготовки к экзамену

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов

лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/539329>

2. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/539313>

7.2. Дополнительная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/535968>

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1.
4. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ
5. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ
6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
7. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ

7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт СПС «Консультант Плюс»
3. Официальный сайт СПС «Гарант»

7.5. Иные источники

1. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - Москва : КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/521999> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

2. Финансовый мониторинг : т.1 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /Ю Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1014708> (дата обращения: 17.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018. - 479 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014710>

4. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Юридический факультет

Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол № 2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.04.ДЭ.02.01 «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧАСТИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В ПОД/ФТ»**

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

1. Вопросы к зачету

1. Понятие и источники правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
2. Система правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
3. История международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Международные стандарты ФАТФ.
7. Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ.
8. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «Эгмонт».
9. Сотрудничество национальных финансовых разведок государств – участников СНГ.
10. Правовой статус кредитной организации как агента финансового мониторинга.
11. Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
12. Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.
13. Полномочия кредитных организаций по отказу в осуществлении банковского обслуживания клиентов в связи с наличием обоснованных подозрений в ОД/ФТ.
14. Механизм обжалования решения кредитной организации об отказе в осуществлении банковского обслуживания.
15. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитной организации.
16. Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.
17. Квалификационные требования к должностным лицам кредитной организации, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, целевых правил внутреннего контроля.
18. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.
19. Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.
20. Основания, условия и порядок применения мер регуляторного воздействия к кредитным организациям в случае неисполнения ими требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
21. Административная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
22. Уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

2. Открытые задания

2.1. Теоретические задания с открытыми вопросами

1. Понятие и источники правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.

2. Система правового регулирования участия кредитных организаций в ПОД/ФТ.
3. История международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
6. Международные стандарты ФАТФ.
7. Сотрудничество в рамках региональных групп по типу ФАТФ.
8. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы «Эгмонт».
9. Сотрудничество национальных финансовых разведок государств – участников СНГ.
10. Правовой статус кредитной организации как агента финансового мониторинга.
11. Процедура идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
12. Правовое регулирование и практики применения кредитными организациями риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.
13. Полномочия кредитных организаций по отказу в осуществлении банковского обслуживания клиентов в связи с наличием обоснованных подозрений в ОД/ФТ.
14. Механизм обжалования решения кредитной организации об отказе в осуществлении банковского обслуживания.
15. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ в кредитной организации.
16. Требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации по ПОД/ФТ.
17. Квалификационные требования к должностным лицам кредитной организации, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, целевых правил внутреннего контроля.
18. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.
19. Содержание программы обучения кадров кредитной организации по ПОД/ФТ.
20. Основания, условия и порядок применения мер регуляторного воздействия к кредитным организациям в случае неисполнения ими требований российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
21. Административная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.
22. Уголовная ответственность должностных лиц кредитных организаций за нарушение российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.