

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

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 21.09.2023 г.

АДАптированная программа специалитета

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса
для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся
инвалидов**

Б1.В.06.04 ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2024 г.

Волгоград, 2023 г.

Автор-составитель:

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов С.А. Бондарева

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

И.о. заведующего кафедрой
экономики и финансов, кандидат экономических наук Е.А.Чумакова

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

Б1.В.02.04 Экономическая оценка государственных инвестиционных проектов одобрена на заседании кафедры экономики и финансов. Протокол от 30 августа 2023 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	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	6
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	6
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	6
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	11
5.1. Методы проведения экзамена	11
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	11
6. Методические материалы по освоению дисциплины	14
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	17
7.1. Основная литература	17
7.2. Дополнительная литература	18
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	18
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	19
7.5. Иные источники	19
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	19
Приложение 1. Фонды оценочных средств	20

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

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.В.06.04 Государственный финансовый мониторинг обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС-7	способен проводить подбор и систематизацию экономических данных для составления разделов контрольно-ревизионной, аудиторской, страховой отчетности, отчетности в области ПОД/ФТ, а также подготавливает экономическую основу для формирования контрольной документации	ПКс ОС-7	способен проводить подбор и систематизацию экономических данных в области ПОД/ФТ

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
Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. №512н (Зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 августа 2015 г. № 38561) ОТФ «Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ»)	ПКс ОС-7	на уровне знаний: – знает правовые основы финансового мониторинга
		на уровне умений: – подбор данных в области ПОД/ФТ
		на уровне навыков: – анализирует и систематизирует данные в области ПОД/ФТ

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.06.04 Государственный финансовый мониторинг относится к блоку вариативной части дисциплин. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 9 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 5 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 108 часов (3 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на

контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 48 часа (лекций – 24 часа, практических занятий – 24 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 56 часов, контроль – 4 часа

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 8 часов (лекций - 4 часа, практических занятий – 4 часа), на самостоятельную работу обучающихся – 96 часов, на контроль – 4 часа.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории и экономической безопасности, налогам и налогообложению, экономике организации (предприятия), а также на приобретенные ранее умения и навыки по математике. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для контроля и оценки рисков.

Учебная дисциплина Б1.В.06.04 Государственный финансовый мониторинг реализуется после изучения дисциплины Экономическая теория, Экономическая безопасность, Теория вероятностей и математическая статистика, Экономика организации (предприятия), Деньги, кредит, банки, Налоги и налогообложение, Экономика и право, Математика, Государственное регулирование экономики, Статистика, Экономический анализ, Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта, Корпоративное управление, Цифровая экономика.

3.Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					СР О	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ*	КСР		
Тема 1	Экономические основы финансового мониторинга	14	2		2		10	О
Тема 2	Международные стандарты финансового мониторинга	18	4		4		10	О
Тема 3	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	22	6		6		10	О
Тема 4	Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России	22	6		6		10	О
Тема 5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	28	6		6		16	О, К, СЗ
Промежуточная аттестация		4				4		3
Итого:		108	24		24	4	56	

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)

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					СР О	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л, ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ*	КСР		
Тема 1	Экономические основы финансового мониторинга	14	1				13	О
Тема 2	Международные стандарты финансового мониторинга	18	1				17	О
Тема 3	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	22	1				21	О
Тема 4	Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России	22	1				21	О
Тема 5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	28			4		24	О, К, СЗ
Промежуточная аттестация		4				4		З
Итого:		108	4		4	4	96	

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)

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

3.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.

Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег». Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

Организации и специализированные органы. Основные источники [международного права](#) в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных [правовых актов](#) РФ.

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке [драгоценных металлов](#) и [драгоценных камней](#) и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и [организационная структура](#) надзорных органов и их территориальные органы.

Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Цели и задачи системы внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с [денежными средствами](#) или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Субъекты первичного финансового мониторинга. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.

Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

Типология факторов и случаев отказа от [открытия счета](#) клиенту и от проведения его операций.

Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Порядок и сроки представления предоставленной информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

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

В ходе реализации дисциплины Б1.В.06.04 Государственный финансовый мониторинг используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Экономические основы финансового мониторинга	О
Тема 2	Международные стандарты финансового мониторинга	О
Тема 3	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	О
Тема 4	Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России	О
Тема 5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	О, К, СЗ

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга

Вопросы для устного опроса:

1. Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты.
2. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
3. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег».
4. Финансирование терроризма: понятие и сущность.
5. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

Вопросы для устного опроса:

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
2. Международная система ПОД/ФТ.
3. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
4. Организации и специализированные органы.
5. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.
6. Международные стандарты ПОД/ФТ.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Вопросы для устного опроса:

1. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ.
2. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.
3. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.
4. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

5. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.
6. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

Вопросы для устного опроса:

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ.
2. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.
3. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
4. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
5. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
6. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.
7. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Вопросы для устного опроса:

1. Цели и задачи системы внутреннего контроля.
2. Операции, подлежащие обязательному контролю.
3. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
4. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.
5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
6. Субъекты первичного финансового мониторинга.
7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.
8. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.
9. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.
10. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.
11. Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля.
12. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
13. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
14. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.
15. Правило «знай своего клиента».
16. Обеспечение конфиденциальности информации.
17. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.
18. Выявление подозрительных операций.
19. Организация и сроки хранения информации.

20. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

Задание:

Кейс. В штате ООО «ДеревСбыт» 5 сотрудников: генеральный директор, он же главный бухгалтер (принят на 0,5 ставки), инженер и трое рабочих. Компания имеет деревообрабатывающее оборудование и выпускает пиломатериалы: обрезную доску, вагонку, половую доску. Оборот компании – около 1,5 млн в месяц. Фонд заработной платы – 65 тыс. в месяц. Официальная зарплата по банку выплачивается нерегулярно. Являются ли такие операции сомнительными для банка? В случае положительного ответа объясните, почему и какие действия должен предпринять сотрудник банка, ответственный в сфере ПОД/ФТ?

Ситуационная задача. Согласно Информационному письму Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями", укажите содержание следующих рисков: страновые риски, клиентские риски, Операционные риски

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 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 зачета

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

При необходимости предусматривается увеличение времени на подготовку к промежуточной аттестации. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС-7 способен проводить подбор и систематизацию экономических данных для составления разделов контрольно-ревизионной, аудиторской, страховой отчетности, отчетности в области ПОД/ФТ, а также подготавливает экономическую основу для формирования контрольной документации	– Характеризует цели и задачи финансового мониторинга	– объясняет основные направления деятельности в области финансового мониторинга
	– проводит подбор экономических данных в области ПОД/ФТ	– определяет экономические данные в области ПОД/ФТ
	– Анализирует и систематизирует экономических данных в области ПОД/ФТ	– анализирует и систематизирует экономических данных в области ПОД/ФТ

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Вопросы к зачету по дисциплине

1. Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты.
2. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
3. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ.
4. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
5. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ.
6. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.
7. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.
8. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.
9. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ.
10. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
11. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
12. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
13. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.
14. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
15. Цели и задачи системы внутреннего контроля.
16. Операции, подлежащие обязательному контролю.
17. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
18. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

19. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

20. Субъекты первичного финансового мониторинга.

21. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.

22. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.

23. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

24. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.

25. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.

26. Правило «знай своего клиента».

27. Обеспечение конфиденциальности информации.

28. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.

29. Выявление подозрительных операций.

30. Организация и сроки хранения информации.

31. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками зачтено/не зачтено. 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, приняты следующие соответствия:

- 60-100% - «зачтено»;

- менее 60% - «не зачтено».

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% зачтено	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% зачтено	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% зачтено	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% на зачете	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

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 выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
Тема 1	Экономические основы финансового мониторинга	Правовая база финансового мониторинга	О	О
Тема 2	Международные стандарты финансового мониторинга	Международные организации в сфере ПОД/ФТ	О	О
Тема 3	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Национальная специфика ПОД/ФТ	О	О
Тема 4	Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России	История создания Федеральной службы по финансовому мониторингу	О	О
Тема 5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Система дистанционного мониторинга как инструмент выявления сомнительных операций в сфере ПОД/ФТ.	О, К, СЗ	О, К, СЗ

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 свертывается, и студент, отработывая 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 зачету

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета 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. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704>

2. 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>

3. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514723>

7.2. Дополнительная литература

1. Крохина, Ю. А. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Т. В. Дирксен, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 251 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16596-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531352>

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

3. Кучеров, И. И. Институты финансовой безопасности : монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акоюн [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИНФРА-М : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2022. — 246 с. - ISBN 978-5-16-013740-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859025>

4. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 304 с. - ISBN 978-5-91768-980-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079226>

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. изм.)

8. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с посл. изм.)

7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
4. <https://fedsfm.ru/> - официальный сайт Росфинмониторинга

7.5. Иные источники - отсутствуют

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным 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: «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

Обеспечивается возможность беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, при отсутствии лифтов аудитория располагается на первом этаже, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов с разными видами ограничений здоровья:

- с нарушениями зрения:

Принтер Брайля braille embosser everest-dv4

Электронный ручной видеувелечитель САНЭД

- с нарушениями слуха:

средства беспроводной передачи звука (FM-системы);
акустический усилитель и колонки;
тифлофлешплееры, радиоклассы.
- с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
передвижные, регулируемые эргономические парты с источником питания для индивидуальных технических средств;
компьютерная техника со специальным программным обеспечением;
альтернативные устройства ввода информации;
других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата.

Доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося инвалида или обучающегося с ограниченными возможностями здоровья обеспечен предоставлением ему не менее чем одного учебного, методического печатного и/или электронного издания по адаптационной дисциплине (включая электронные базы периодических изданий), в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для обучающихся с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для обучающихся с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Содержание адаптационной дисциплины размещено на сайте информационно-коммуникационной сети Интернет: Ссылка: <http://v1gr.ranepa.ru/sveden/education/> ...

Информационные средства обучения, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся:

электронные учебники, учебные фильмы по тематике дисциплины, презентации, интерактивные учебные и наглядные пособия, технические средства предъявления информации (мультимедийный комплекс) и контроля знаний (тестовые системы).

ЭБС «Айбукс», Информационно-правовые базы данных («Консультант Плюс», «Гарант»).

Мультимедийный комплекс в лекционной аудитории.

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

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 21.09.2023 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.06.04 ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2024 г.

Волгоград, 2023 г.

1. Вопросы к зачету

1. Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты.
2. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
3. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ.
4. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
5. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ.
6. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.
7. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.
8. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.
9. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ.
10. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
11. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
12. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
13. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.
14. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
15. Цели и задачи системы внутреннего контроля.
16. Операции, подлежащие обязательному контролю.
17. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
18. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.
19. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
20. Субъекты первичного финансового мониторинга.
21. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.
22. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.
23. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.
24. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.
25. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.
26. Правило «знай своего клиента».
27. Обеспечение конфиденциальности информации.
28. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.
29. Выявление подозрительных операций.
30. Организация и сроки хранения информации.

31. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

2. Тестовые материалы

1) Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) проводится в следующие сроки:

а.- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в год

б.- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в три года

в.- для специальных должностных лиц в организациях – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций не проводится

г.- для специальных должностных лиц в организациях (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке) – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций – не реже одного раза в три года

2) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

б- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

в- 2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

г- незамедлительно

3) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальные предприниматели должны:

а- представлять в Росфинмониторинг или надзорный орган журнал прохождения обучений сотрудниками

б- нет правильных вариантов ответа

в- направлять результаты тестирования своих сотрудников в Международный учебно-методический центр финансового мониторинга

г- вести учет прохождения ее сотрудниками обучения

4) Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме определяются:

а- Правительством Российской Федерации

б- Президентом Российской Федерации

в- любой организацией

г- Росфинмониторингом

5) Укажите периодичность прохождения обучения в форме целевого инструктажа специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России):

а- не реже одного раза в пять лет

б- не реже одного раза в год

в- устанавливается в правилах внутреннего контроля

г- однократно до начала осуществления таких функций

б) В каких случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом?

а- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ не регулирует отношения, связанные с расторжением договора банковского счета (вклада)

б- в случаях, когда клиентом кредитной организации является хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем

в- на усмотрение кредитной организации

г- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

7) Укажите, о каких операциях, подлежащих обязательному контролю, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальному предпринимателю следует сообщать в Росфинмониторинг:

а- обо всех операциях, осуществляемых в организации об операциях вызывающих подозрение у организации

б- об операциях, вызывающих подозрение у организации

в- о сделках скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

г- об операциях, перечисленных в пункте 4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

8) Каким образом происходит подготовка и представление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- на электронном носителе в адрес надзорного органа

б- все перечисленные варианты

в- по электронной почте в адрес МРУ Росфинмониторинга

г- в электронном виде с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга.

9) На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- на 3 рабочих дня

б- на 7 рабочих дней

в- нет верного ответа

г- на 5 рабочих дней

10) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- 2 рабочих дней, следующий за днем завершения проверки

б- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

в- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

г- незамедлительно

11) Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы:

а- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

б- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

в- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

г- Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)

12) Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

а- Федеральная служба безопасности

б- Генеральная прокуратура

в- Министерство финансов

г- Федеральная служба по финансовому мониторингу

13) Укажите, что из перечисленного не содержат Правила внутреннего контроля, разрабатываемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

а- организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации

б- обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля

в- сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

г- порядок действий сотрудников организации или индивидуального предпринимателя при проведении ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности

14) Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

а- более 50%

б- более 30%

в- более 10%

г- более 25%

15) Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

а- предупреждение

б- административный штраф

в- административное приостановление деятельности организации

г- все перечисленные варианты

16) В каком виде организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля

б- в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

в- в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

г- в виде формализованных электронных сообщений

17) Кто утверждает программу обучения сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) в сфере ПОД/ФТ:

а- руководитель организации по согласованию с руководителем надзорного органа в сфере ПОД/ФТ

б- специальное должностное лицо по согласованию с руководителем организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ

в- руководитель организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ

г- руководитель организации

18) В каких случаях организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

а- в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок))

б- в случаях, предусмотренных организацией или индивидуальным предпринимателем в Правилах внутреннего контроля

в- при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание)

г- все перечисленные варианты

19) Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг не осуществляет:

а- проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

б- сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации

в- осуществляет все указанные операции

г- выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

20) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:

а- юридическое лицо

б- юридическое и физическое лицо

в- некоммерческая организация

г- физическое лицо

21) Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц:

а- не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом

б- не менее трех лет со дня совершения операции клиентом

в- не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом

г- не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

22) В каких случаях организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо документально фиксировать информацию об операциях (сделках) клиента:

а- несоответствие содержания сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации

б- необычный характер операции (сделки)

в- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ

г- все перечисленные варианты

23) Укажите квалификационные требования, которые предъявляются к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

а- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

б- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

в- нет правильного ответа

г- все перечисленные варианты

24) Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг:

а- специальное должностное лицо

б- исполнитель (сотрудник организации)

в- заместитель руководителя организации по экономическим вопросам

г- руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель

25) Какие действия должен предпринять Банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 рублей без открытия банковского счета, если плательщиком является лицо, признанное террористом?

а- Приостановить операцию на пять рабочих дней и немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

б- Не приостанавливая операцию немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

в- Отказать в совершении операции

г- Осуществить действия по блокированию денежных средств плательщика и незамедлительно в этот же день направить сообщение о блокировании (замораживании) в Уполномоченный орган

26) Что следует считать датой выявления подозрительной операции?

а- Дату проведения операции

б- Дату начала проверки информации об операции

в- Дату, предшествующую дате направления сведений в Уполномоченный орган

г- Дату принятия решения о признании операции подозрительной

27) В каких случаях Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом

а - Отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления

б- Непредставление физическим или юридическим лицом документов,

подтверждающих указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения

в- Бизнес клиента не соответствует профилю Банка

г- Наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

28) Какие операции с вкладами клиентов Банка подлежат обязательному контролю (при условии, что сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей):

а - Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя

б- Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца

в- Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме

г- Все вышеперечисленные операции

29) Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае:

а- Совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля

б- Систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Уполномоченный орган

в- Любое и указанных условий

г -Принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

30) Какие из нижеперечисленных операций с денежными средствами (в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей) подлежат обязательному контролю:

а- Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом

б -Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет

в- Получение денежных средств в виде платы за участие в игре в лотерею, тотализатор (взаимное пари) или других основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх

г- Все вышеперечисленные операции

3. Открытые задания

3.1.Теоретические задания с открытыми вопросами

1. Понятие отмывания преступных доходов.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
7. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.
9. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
10. Агенты финансового мониторинга.
11. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы).
12. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
13. Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга.
14. Инспекционные проверки Росфинмониторинга.

15. Производство по делам об административных правонарушениях
16. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
17. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
18. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2. Практические задания (задачи)

Какие из следующих признаков являются признаками необычной сделки?

а) Перевод денежных средств в сумме равной или превышающей 600 000 рублей на анонимный счет за границу и поступление денежных средств с анонимного счета из-за границы

б) Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в сумме равной или превышающей 600 000 рублей в случаях, когда это не обусловлено характером его деятельности

в) Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент

г) Получение имущества на сумму 1 000 000 рублей по договору финансовой аренды (лизинга)

д) Систематическое снятие клиентами Банка (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств, в случаях, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности

Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

I. кредитные кооперативы;

II жилищные накопительные кооперативы.

III. Ювелирные компании.

IV. страховые компании.

V. организации, оказывающие услуги по доставке грузов.

Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ

Укажите, какие мероприятия не включает в себя идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя (за исключением упрощенной идентификации)

Укажите особенности взаимодействия Росфинмониторинга с финансовыми организациями

4. Ключи (ответы) к оценочным материалам

Все ответы «Г»