

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 15.12.2021 13:42:02  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad56

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Экономический  
Кафедра Экономической теории и анализа

Утверждено  
На заседании кафедры  
Протокол № 1 от 29.08.2018  
Зав. кафедрой

 Алексеева Н.Г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина Правовые основы национальной системы по  
противодействию легализации преступных доходов

**Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.40**

Цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование направления или специальности

Специализация №1

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Разработчик (составитель)

к.ю.н., доцент

Бойко Н.Н.

Ученая степень, ученое звание, ФИО

  
подпись

29.08.2018

дата

## Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).....	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) ...	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	5
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
Рекомендуемая литература: .....	10
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	11
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	15
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций .....	26
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	27
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) .....	27
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	28
7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	28
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	29
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	30

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа:

1. Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3);

2. Способностью осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений (ПК-10);

3. Способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-11);

4. Способностью выявлять, документировать, пресекать и раскрывать преступления и иные правонарушения в сфере экономики (ПК-12).

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы
Способностью осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений (ПК-10)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: основы российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: оценивать современное состояние и перспективы развития международных отношений в сфере противодействия легализации преступных доходов
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики на российском и международном уровнях
Способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять,	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: способы выявления преступных доходов
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: выявлять юридически значимую информацию, анализировать её и

анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-11)	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	использовать с целью выявления преступных доходов Обучающийся должен владеть: навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов
	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: сущность теневой экономики; методы выявления и оценки её параметров; социально-экономические последствия нелегального бизнеса
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: разрабатывать и проводить мероприятия по противодействию легализации криминальных доходов
Способностью выявлять, документировать, пресекать и раскрывать преступления и иные правонарушения в сфере экономики (ПК-12)	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках базовой части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Мировая экономика и международные экономические отношения, Правоохранительные и судебные органы, Правовые основы экономической безопасности, Уголовное право.

Дисциплина изучается на 4 и 5 курсах в 8 и 9 семестрах по заочной форме обучения.

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единиц (з.е.), 144 академических часа.

Объем дисциплины	Всего часов
	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	25,2
лекций	6
практических	18
лабораторных	
контроль самостоятельной работы	
формы контактной работы (консультации перед экзаменом, прием экзаменов и зачетов, выполнение курсовых, контрольных работ)	1,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	112,2
Учебных часов на контроль:	
экзамен	6,6

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

Заочная форма

№ п/п	Наименование раздела /темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СРС
		Лек	Сем/Пр	Лаб	
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)				
1.1.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	1	4		19
1.2.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	1	4		18.2
1.3.	Российская система ПОД/ФТ	1	2		19
1.4.	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	1	2		18
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)				
2.1.	Государственный финансовый мониторинг	1	2		19
2.2.	Первичный финансовый мониторинг	1	4		19
	ИТОГО	6	18		112.2

**4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)**

Лекционный курс

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
1.1.	Международная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии</li> <li>2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</li> <li>3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.</li> <li>4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.</li> <li>5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</li> <li>7. Региональные группы по типу ФАТФ.</li> <li>8. Группа Эгмонт.</li> </ol>
1.2.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).</li> <li>3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.</li> <li>4. Вольфсбергские принципы.</li> </ol>
1.3.	Российская система ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.</li> </ol>
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</li> <li>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</li> <li>3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</li> <li>4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</li> </ol>
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
2.1.	Государственный финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</li> <li>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</li> <li>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными</li> </ol>

		органами.
2.2.	Первичный финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</li> </ol>

### Курс практических (семинарских) занятий

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
1.1.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии</li> <li>2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</li> <li>3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.</li> <li>4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.</li> <li>5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</li> <li>7. Региональные группы по типу ФАТФ.</li> <li>8. Группа Эгмонт.</li> </ol>
1.2.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).</li> <li>3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.</li> <li>4. Вольфсбергские принципы.</li> </ol>
1.3.	Российская система ПОД/ФТ	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.</li> </ol>
1.4.	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</li> <li>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в</li> </ol>

		<p>целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. 6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. 7. Место офшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p> <p>Деловая игра Тестирование Контрольная работа</p>
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
2.1.	Государственный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</li> <li>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</li> <li>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</li> </ol>
2.2.	Первичный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</li> </ol> <p>Деловая игра Тестирование Контрольная работа</p>

## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы и задания, вынесенные на самостоятельную подготовку (проверяется путём устного опроса)
Раздел 1. Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)
Тема 1.1 «Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»  Дополнительные вопросы к практическим занятиям: 1. Объективные основы создания и развития международной и национальных систем ПОД/ФТ. 2. Поясните, в чем состоит роль финансовой системы в обеспечении стабильности и прозрачности финансовых потоков. 3. Конкретизируйте факторы развития международной системы ПОД/ФТ.  Темы докладов: 1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. 2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира. 4. История создания и развития FATF. 5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. 6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
Тема 1.2 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне Дополнительные вопросы к практическим занятиям: Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергских принципов, документов Базельского комитета по банковскому надзору.
Тема 1.3 «Российская система ПОД/ФТ»  Дополнительные вопросы к практическим занятиям: 1. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России 2. Механизм легализации (отмывания) преступных денег. 3. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 4. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  Темы докладов: 1. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах 2. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег 3. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег 4. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов,
Тема 1.4 «Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ» Вопросы к практическим занятиям: 1. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Раздел 2. Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)
<p>Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>Дополнительные вопросы к практическим занятиям:</p> <p>1. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма</p>
<p>Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»</p> <p>Дополнительные вопросы к практическим занятиям:</p> <p>1. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.</p> <p>2. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.</p>

Темы рефератов:

1. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
4. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
8. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы противодействия
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Рекомендуемая литература:**

1. Актуальные вопросы развития нац. систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин и др. - М.: Юстицинформ, 2014. - 230 с.: 60x90 1/16. (о) ISBN 978-5-7205-1215-6, 300 экз.. <http://znanium.com/bookread2.php?book=458435>.
2. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; Под ред. Е.Г. Попковой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 166 с.: 60x88 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (о) ISBN 978-5-16-006839-8, 300 экз. <http://znanium.com/bookread2.php?book=410910>.
3. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия: Монография / Кондрат Е.Н. - М.:Юстицинформ, 2014. - 928 с. ISBN 978-5-7205-1240-8. <http://znanium.com/bookread2.php?book=710561>.
4. Торговля людьми и легализация преступных доходов. Вопросы противодействия [Электронный ресурс] : научно-практич. пособие / [А. Андреани и др.]; под ред. О. П. Левченко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 271 с. - ISBN 978-5-238-01807-2. <http://znanium.com/bookread2.php?book=395091>.
5. ФЗ РФ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
		3.				
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3)	1 этап: Знания	Не знает последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Плохо знает последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Хорошо знает последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Отлично знает последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Устный опрос
	2 этап: Умения	Не умеет оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Плохо умеет оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Хорошо умеет оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Отлично умеет оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Деловая игра
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не владеет навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Плохо владеет навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Хорошо владеет навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Отлично владеет навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Задачи

Способностью осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений (ПК-10)	1 этап: Знания	Не знает основы российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	Имеет общее представление об основах российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	Имеет хорошие знания об основах российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	Отлично знает основы российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	Устный опрос
	2 этап: Умения	Не умеет оценивать современное состояние и перспективы развития международных отношений в сфере противодействия легализации преступных доходов	Умеет оценивать современное состояние и перспективы развития международных отношений в сфере противодействия легализации преступных доходов, но не в полном объеме	Умеет оценивать современное состояние и перспективы развития международных отношений в сфере противодействия легализации преступных доходов, но допускает ряд незначительных ошибок	Умеет оценивать современное состояние и перспективы развития международных отношений в сфере противодействия легализации преступных доходов	Деловая игра
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не владеет навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики на российском и международном уровнях	Плохо владеет навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики на российском и международном уровнях	Хорошо владеет навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики на российском и международном уровнях	Владеет навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики на российском и международном уровнях	Задачи
Способностью реализовывать мероприятия по получению юридически	1 этап: Знания	Не знает способы выявления преступных доходов	Знает несколько способов выявления преступных доходов	Знает основные способы выявления преступных доходов	Знает практически все способы выявления преступных доходов	Тесты
	2 этап: Умения	Не умеет выявлять	Плохо умеет выявлять	Умеет выявлять	Умеет выявлять	Лекция с заранее

<p>значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики (ПК-11)</p>		<p>юридически значимую информацию, анализировать её и использовать с целью выявления преступных доходов</p>	<p>юридически значимую информацию, анализировать её и использовать с целью выявления преступных доходов</p>	<p>юридически значимую информацию, анализировать её и использовать с целью выявления преступных доходов, но может допустить ряд незначительных ошибок</p>	<p>юридически значимую информацию, анализировать её и использовать с целью выявления преступных доходов</p>	<p>запланированными ошибками</p>
	<p>3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)</p>	<p>Не владеет навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов</p>	<p>Владеет лишь несколькими навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов</p>	<p>Владеет не всеми навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов, либо допускает незначительные ошибки</p>	<p>Владеет всеми необходимыми навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов</p>	<p>Задание для самостоятельной работы</p>
<p>Способностью выявлять, документировать, пресекать и раскрывать преступления и иные правонарушения в сфере экономики (ПК-12)</p>	<p>1 этап: Знания</p>	<p>Не знает сущности теневой экономики; методы выявления и оценки её параметров; социально-экономические последствия нелегального бизнеса</p>	<p>Имеет общее представление о сущности теневой экономики; методах выявления и оценки её параметров; социально-экономических последствиях нелегального бизнеса</p>	<p>Имеет хорошие знания о сущности теневой экономики; методах выявления и оценки её параметров; социально-экономических последствиях нелегального бизнеса</p>	<p>Отлично знает сущность теневой экономики; методы выявления и оценки её параметров; социально-экономические последствия нелегального бизнеса</p>	<p>Тесты</p>
	<p>2 этап: Умения</p>	<p>Отсутствует умение разрабатывать и проводить мероприятия по противодействию легализации криминальных</p>	<p>Умеет разрабатывать и проводить лишь некоторые мероприятия по противодействию легализации криминальных</p>	<p>Умеет разрабатывать и проводить основные мероприятия по противодействию легализации криминальных доходов</p>	<p>Умеет разрабатывать и проводить все мероприятия по противодействию легализации криминальных доходов</p>	<p>Деловая игра</p>

		доходов	доходов			
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Не владеет навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов	Имеет первичные навыки проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов	В основном владеет навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов	Владеет навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов	Контрольная работа

## **6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** на этапе «Знания» представлен в разделе 4.2 раздел 1.

Деловая игра для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** на этапе «Умения»

Игра рассчитана на 2 часа и проводится на предпоследнем практическом занятии 1 раздела в форме обобщающего повторения изученного материала перед контрольной работой.

Цели этой игры:

- обобщение и закрепление знаний учащихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки учащихся;
- способствовать развитию логического мышления;
- активизировать мыслительную деятельность учащихся;
- формирование устойчивых интересов к профессии;
- воспитание профессионально важных качеств: творческая активность, дисциплинированность, потребность в постоянном совершенствовании своих профессиональных знаний и умений.

Основная задача: через игру в контексте экономизации образования - научить студентов в игровой форме логике экономического мышления, показать способы решения экономических проблем с помощью игровых технологий.

Правила игры. Перед началом игры группа делится на 2 команды. Преподаватель знакомит участников игры с правилами игры.

Игра состоит из 3 раундов-заданий. Каждый раунд выдержан во времени.

1 раунд: Мини – викторина. Цель: проверка знаний по всем темам раздела. Каждому члену команды задаётся вопрос, а он должен дать правильный ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов.

2 раунд: Решение задачи. Кто решает первыми и правильно у того 5 бонусных балла.

3 раунд: Игра “Слова”. Цель: проверка знаний по терминологии.

Каждая команда должна как можно больше назвать терминов по пройденным темам. За каждый термин 1 балл.

В конце подсчитываются баллы, и члены команды победителей получают максимальное количество баллов, предусмотренных рейтинг-планом, проигравшей половину от них.

Мышление учащихся развивается в процессе построения ими разного рода доказательств, решения всевозможных проблемных заданий, в поисках объяснения разного рода явлений, в выборе путей и форм своего собственного поведения. На данном занятии будет дана возможность высказаться всем учащимся: и тем, кто мыслит правильно, и тем, кто ошибался, т.е. учащиеся сами дошли до истины, которая надолго укрепится в их сознании. Мышление идет от реальности к возможности и обратно - от возможности к реальности. В мыслительной деятельности учащихся большую роль играют умозаключения по аналогии.

С помощью умозаключений по аналогии учащиеся на основании полученных знаний, строят различные объяснения и доказательства на данном занятии нетрадиционной формы (деловая игра) в игровой форме.

Таким образом, используя игровые технологии, систему разработанных проблемных задач на уроке позволяет формировать экономическое мышление учащихся и профессионально важные свойства и качества; помогают им адаптироваться в современном мире и ориентироваться в сфере национальной системы по

противодействию легализации преступных доходов; применять полученные знания в будущем.

Задачи для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** на этапе «Владения»

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег.

Задача 1. «Реанимирование» убыточных компаний.

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию

«грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Задача 2. Прикрытие законным видом деятельности.

Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.

Задача 3. Получение кредита под обеспечение.

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-10** на этапе «Знания» представлен в разделе 4.2 раздел 2.

Деловая игра для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-10** на этапе «Умения»

Игра рассчитана на 2 часа и проводится на предпоследнем практическом занятии 2 раздела в форме обобщающего повторения изученного материала перед контрольной работой.

Цели этой игры:

- обобщение и закрепление знаний учащихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки учащихся;
- способствовать развитию логического мышления;
- активизировать мыслительную деятельность учащихся;
- формирование устойчивых интересов к профессии;
- воспитание профессионально важных качеств: творческая активность, дисциплинированность, потребность в постоянном совершенствовании своих профессиональных знаний и умений.

Основная задача: через игру в контексте экономизации образования - научить студентов в игровой форме логике экономического мышления, показать способы решения экономических проблем с помощью игровых технологий.

Правила игры. Перед началом игры группа делится на 2 команды. Преподаватель знакомит участников игры с правилами игры.

Игра состоит из 3 раундов-заданий. Каждый раунд выдержан во времени.

1 раунд: Мини – викторина. Цель: проверка знаний по всем темам модуля. Каждому члену команды задаётся вопрос, а он должен дать правильный ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов.

2 раунд: Решение задачи. Кто решает первыми и правильно у того 5 бонусных балла.

3 раунд: Игра “Слова”. Цель: проверка знаний по терминологии.

Каждая команда должна как можно больше назвать терминов по пройденным темам. За каждый термин 1 балл.

В конце подсчитываются баллы, и члены команды победителей получают максимальное количество баллов, предусмотренных рейтингом-планом, проигравшей половине от них.

Мышление учащихся развивается в процессе построения ими разного рода доказательств, решения всевозможных проблемных заданий, в поисках объяснения разного рода явлений, в выборе путей и форм своего собственного поведения. На данном занятии будет дана возможность высказаться всем учащимся: и тем, кто мыслит правильно, и тем, кто ошибался, т.е. учащиеся сами дошли до истины, которая надолго укрепит в их сознании. Мышление идет от реальности к возможности и обратно - от возможности к реальности. В мыслительной деятельности учащихся большую роль играют умозаключения по аналогии.

С помощью умозаключений по аналогии учащиеся на основании полученных знаний, строят различные объяснения и доказательства на данном занятии нетрадиционной формы (деловая игра) в игровой форме.

Таким образом, используя игровые технологии, систему разработанных проблемных задач на уроке позволяет формировать экономическое мышление учащихся и профессионально важные свойства и качества; помогают им адаптироваться в современном мире и ориентироваться в сфере национальной системы по противодействию легализации преступных доходов; применять полученные знания в будущем.

Задачи для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-10** на этапе «Владения»

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег (задача 1 и 2).

Задача 1. Подставные компании.

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги» Счет остается неактивным в течение значительного периода времени Счет используется для приобретения другой подставной компании Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Задача 2. Досрочное погашение ссуд.

Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Задача 3. Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

Тесты для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Знания»

1. Что является характерной чертой отмывания денег?
  - а. высокий доход
  - б. криминальное происхождение капитала
  - в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
  - г. обналичивание денежных средств
2. Основные стадии процесса отмывания денег:
  - а. размещение, расслоение, интеграция б. размещение, интеграция, мониторинг
  - в. интеграция, кооперация, диверсификация г. нет верного ответа
3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
  - а. Международный валютный фонд б. Transparency International
  - в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
  - г. Группа Эгмонт
4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?
  - а. 1960-е годы
  - б. 1990-е годы
  - в. После 11 сентября 2001 года.
5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)
  - а. риск нанесения ущерба репутации б. финансовые риски
  - в. риск возникновения правовых последствий г. риск концентрации кредитов
  - д. коммерческий риск
6. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?
  - а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
  - в. на противодействие финансированию терроризма г. на противодействие коррупции
7. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:
  - а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
  - в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
  - г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение
8. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ? а. Гражданский кодекс РФ  
б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ  
в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ  
г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
9. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:
  - а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

- б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

10. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а. 10 000 руб.
- б. 15 000 руб.
- в. 20 000 руб.
- г. 30 000 руб.
- д. 5 000 руб.
- е. такие ограничения отсутствуют

Лекция с заранее запланированными ошибками для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Умения»

Студенты заранее получают лекцию, учат её. Затем на занятии лектор эту же тему излагает с ошибками. Задача студента выявить их и в письменном виде изложить: где ошибка и верную интерпретацию.

Задания для самостоятельной работы для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-11** на этапе «Владения» представлены в разделе 5.

Тесты для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-12** на этапе «Знания»

Тесты для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-12** на этапе «Знания»

1. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном

уровне:

- 1) Международный валютный фонд;
- 2) Transparency International;
- 3) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF);
- 4) Группа Эгмонт.

2. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ;

3) Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ;

4) Федеральный Закон РФ от 07.08.01 № 115-ФЗ;

3. Основные стадии процесса отмывания денег:

- 1) размещение, расслоение, интеграция;
- 2) размещение, интеграция, мониторинг;
- 3) интеграция, кооперация, диверсификация;
- 4) нет верного ответа.

4. В Федеральном законе от 7.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- 1) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- 2) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- 3) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
- 4) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.

5. Операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключаются в том, что:

- 1) суммы, превышающие 600 тыс. руб., размещаются в национальных финансово-кредитных институтах;
- 2) доходы, полученные от незаконной деятельности, выводятся в офшорные юрисдикции;
- 3) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестируют их в новые производства;
- 4) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получают в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение.

6. Институциональная структура российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не включает:

- 1) Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу;
- 2) финансовых посредников – банки и небанковские кредитные организации, проф. участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ломбарды и т.п.;
- 3) бюро кредитных историй;
- 4) Центральный банк РФ.

7. Какие из указанных процедур организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана осуществлять в соответствии с российским законодательством о ПОД/ФТ?

- 1) Осуществлять идентификацию лиц, находящихся на обслуживании в организации;
- 2) Предпринимать меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- 3) Документально фиксировать и предоставлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- 4) Предоставлять в уполномоченный орган сведения о всех клиентах и выгодоприобретателях, полученных при их идентификации;
- 5) Организация обязана осуществлять все перечисленные процедуры;
- 6) Только процедуры, перечисленные в п.п. 1), 2) и 3)

8. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- 1) Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;
- 2) Страховые компании;
- 3) Организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 4) Все указанные организации;
- 5) Организации, указанные п.п. 1) и 2);
- 6) Организации, указанные п.п. 1) и 3).

9. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

- 1) Вправе, по своему усмотрению;
- 2) Не вправе, в любом случае;
- 3) Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;
- 4) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя;
- 5) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- 6) Вправе, после согласования с надзорным образом.

10. Какой уполномоченный в РФ на это орган осуществляет согласование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ломбарда?

- 1) МРУ Росфинмониторинга;
- 2) ТУ Банка России;
- 3) ТРУ ФСФР;
- 4) Правительство РФ;
- 5) ТУ Ростехнадзора;
- 6) Правила не подлежат согласованию.

11. Какой уполномоченный в РФ на это орган осуществляет согласование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

- 1) МРУ Росфинмониторинга;
- 2) Российская государственная пробирная палата;
- 3) ТРУ ФСФР;
- 4) Правительство РФ;
- 5) ТУ Ростехнадзора;
- 6) Правила не подлежат согласованию.

12. Какие программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Росфинмониторинг рекомендует разрабатывать организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- 1) Идентификации и изучения клиентов организации;
- 2) Документального фиксирования необходимой информации;
- 3) Обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ;
- 4) Только программы, указанные в п.1) и п.2);
- 5) Только программы, указанные в п.1) и п.3);
- 6) Все указанные программы.

13. Кого должна идентифицировать организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

- 1) Лиц, заключающих договоры купли-продажи недвижимости на сумму, не менее 3 000 000 руб.;
- 2) Любое лицо, которое принимается на обслуживание в организацию и совершает операцию на сумму 600 000 руб.;
- 3) Обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют;
- 4) Только п.1);
- 5) Только п.2);
- 6) варианты, указанные в п.1) и п.2).

14. Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ?

- 1) Номер расчетного счета в обслуживаемом Банке;
- 2) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- 3) Государственный регистрационный номер;
- 4) Сведения, указанные в п.1) и п.2);
- 5) Сведения, указанные в п.2) и п.3);
- 6) Все указанные сведения.

15.Какие из указанных действий Росфинмониторинг рекомендует совершать работникам организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ?

- 1) Получать от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента;
- 2) Проверять действительность всех документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, на дату их предъявления;
- 3) Идентифицировать представителя (если от имени клиента действует его представитель), проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента;
- 4) Все указанные действия;
- 5) Действия, указанные в п.п.1) и 2);
- 6) Действия, указанные в п.п.1) и 3).

16.Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом о ПОД/ФТ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает 3 000 000 рублей?

- 1) Получение недвижимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 2) Купля-продажа недвижимого имущества;
- 3) Аренда нежилого помещения;
- 4) Операции, указанные в п.п. 2) и 3);
- 5) Операции, указанные в п.п.1) и 3);
- 6) Все указанные операции.

17.Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает 600 000 рублей?

- 1) Получение имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 2) Продажа драгоценных металлов;
- 3) Помещение ювелирных изделий в ломбард;
- 4) Операции, указанные в п.п. 2) и 3);
- 5) Операции, указанные в п.п. 1) и 3);
- 6) Все указанные операции.

18.О каких операциях клиентов в целях ПОД/ФТ работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, должен информировать ответственного сотрудника по соответствующим вопросам?

- 1) Об операциях, которые относятся к необычным сделкам, в соответствии с установленными организацией критериями;
- 2) Об операциях, которые относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 3) Обо всех проводимых в организации операциях;
- 4) Об операциях, указанных в п.п.1) и 2);
- 5) Об собственных операциях;
- 6) Отсутствует обязанность.

Деловая игра 3 для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-12** на этапе «Умения»

Методическая цель: демонстрация возможностей комплексной разработки путей решения проблемы финансовой безопасности студентами в процессе изучения курса «Правовые

основы национальной системы по противодействию легализации преступных доходов».

Участники:

1-я группа – представители государственных органов власти;

2-я группа – представители малого бизнеса;

3-я группа – представители финансово-кредитной сферы – работники банка.

Проблема 1 (для 1-й группы) - КОРРУПЦИЯ

Коррупция – актуальная проблема современной экономики. Более двух третей стран, включаемых в Индекс восприятия коррупции Transparency International, набирают меньше 5 баллов из 10 возможных, что указывает на высокий уровень коррупции в большинстве стран, включенных в индекс. Задание: Обсудить имеющиеся и разработать новые антикоррупционные механизмы в рамках мер ПОД/ФТ

Проблема 2 (для 2-й группы) – ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Теневая экономика – любое неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг, а равно как и скрываемые от органов государственного управления и общественности социально-экономические отношения между отдельными хозяйствующими субъектами, что вызвано чрезмерным контролем либо его отсутствием. Теневая экономика – неформальная часть национальной экономики, не учитываемая национальной официальной статистикой. Термин «теневая экономика» охватывает виды неучтенной деятельности, не зафиксированные официально: экономические операции, незапрещенные законом – «серый» рынок; криминальный, запрещенный законом бизнес («черный» рынок).

Доля теневой экономике в экономике России по различным оценкам составляет от 25 до 46%. В теневую деятельность в России вовлечено в большей или меньшей степени 58-60 млн чел.

Несомненно, в целях уменьшения давления теневой экономики на национальное хозяйство безусловному запрещению подлежат все виды деятельности, так или иначе связанные с криминалом. В отношении остальных имеет смысл последовательного и дифференцированного доведения их до режима полной открытости. Возможные меры: упрощение и изменение законодательства, уменьшение транзакционных издержек предпринимательства, снижение государственного давления на бизнес.

Задание:

Разработать предложения, направленные на снижение размеров теневой экономики в масштабах национального хозяйства

Проблема 3 (для 3-й группы) – ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, включает: орган финансовой разведки – Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу, Центральный Банк РФ, финансовых посредников – банки и другие кредитные организации, участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ПИФы; другие правоохранительные структуры – органы прокуратуры, МВД, ФСБ.

Финансовые посредники – наиболее вероятные узловые точки отмывания преступных капиталов.

В борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма особая роль отводится коммерческим банкам, ведь именно они проводят широкий спектр операций с

денежными средствами:

- обеспечивают международные расчеты через трансграничные платежи,
- обеспечивают наличными деньгами экономический оборот и аккумулируют наличные деньги,
- предоставляют финансовые услуги, в том числе на основе современных технологий.

Задание:

Конкретизировать меры повышения прозрачности финансовых транзакций, совершаемых посредством финансовой системы, в частности, через коммерческие банки.

Контрольная работа для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-12** на этапе «Владения»

Примерный перечень вопросов для подготовки к контрольной работе

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

26. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
30. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

### **Вопросы к экзамену**

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
7. Региональные группы по типу ФАТФ.
8. Группа Эгмонт.
9. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
10. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).
11. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
12. Вольфсбергские принципы.
13. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
14. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
15. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
16. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
17. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
18. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
19. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
20. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
21. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
22. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
23. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
24. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
25. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

25. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
26. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
27. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
28. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.
29. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
30. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

### 6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Рейтинг-план

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
1. Аудиторная работа (устный опрос, решение задач)	5	1	0	5
2. Тестовый контроль	4	1	0	4
3. Задания для сам. работы	4	1	0	4
4. Деловая игра 1	4	1	0	4
5. Лекция с заранее запланированными ошибками (сам. раб.)	3	1	3	3
<b>Рубежный контроль</b>				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Раздел 2</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
1. Аудиторная работа (устный опрос, решение задач)	5	1	0	5
2. Тестовый контроль	4	1	0	4
3. Задания для сам. работы	4	1	0	4
4. Деловая игра 2	4	1	0	4
5. Деловая игра 3	3	1	0	3
<b>Рубежный контроль</b>				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Поощрительные баллы</b>			<b>10</b>	
1. Студенческая олимпиада				
2. Публикация статей				
3. Участие в конференции				
4. Активная работа на аудиторных занятиях				
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных			<b>0</b>	<b>-6</b>

занятий				
2. Посещение практических занятий			0	-10
<b>Итоговый контроль</b>				
Экзамен	30		0	30

Объем и уровень сформированности компетенций целиком или на различных этапах у обучающихся оцениваются по результатам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80 - 100%; «удовлетворительно» – выполнено 40 - 80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0 - 40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На экзамене выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

#### **Основная учебная литература:**

1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в аудиторской деятельности: Практ. пос. / Н.В.Кобозева - М: ИНФРА-М, 2012. - 128 с.: 60x88 1/16. (о) ISBN 978-5-9776-0215-0. <http://znanium.com/catalog/product/251296> (28.08.18)
2. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; Под ред. Е.Г. Попковой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 166 с.: 60x88 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование). (о) ISBN 978-5-16-006839-8. <http://znanium.com/catalog/product/410910>. (28.08.18)

### Дополнительная учебная литература:

1. Федеральный закон: Выпуск 18(526). О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 28 с.: 60x88 1/16. - (ФЗ; Вып. 18[526]). (o) ISBN 978-5-16-005399-8. <http://znanium.com/catalog/product/337646> (28.08.18)
2. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. — М. : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2018. — 312 с. — [www.dx.doi.org/10.12737/25285](http://www.dx.doi.org/10.12737/25285). <http://znanium.com/catalog/product/926470>. (28.08.18).

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
1.	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM, договор с ООО «ЗНАНИУМ» № 3151эбс от 31.05.2018	До 03.06.2019
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online», договор с ООО «Нексмедиа» № 847 от 29.08.2017	До 01.10.2018
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань», договор с ООО «Издательство «Лань» № 838 от 29.08.2017	До 01.10.2018
4.	База данных периодических изданий (на платформе East View EBSCO), договор с ООО «ИВИС» № 133-П 1650 от 03.07.2018	До 30.06.2019
5.	База данных периодических изданий на платформе Научной электронной библиотеки (eLibrary), Договор с ООО «РУНЭБ» № 1256 от 13.12.2017	До 31.12.2018
6.	Электронная база данных диссертаций РГБ, Договор с ФГБУ «РГБ» № 095/04/0220 от 6 дек. 2017 г.	До 07.12.2018
7.	Национальная электронная библиотека, Договор с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438 от 13 апр. 2016 г.	Бессрочный
8.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ», договор с ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014	Бессрочный

№	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	Nalog.ru	Сайт Федеральной налоговой службы
2.	<a href="http://www.fedsfm.ru/">http://www.fedsfm.ru/</a>	Федеральная служба по финансовому мониторингу

### 7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Наименование программного обеспечения
---------------------------------------

Office Standard 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Консультант Плюс Юрист
Система Гарант
Windows 7

Чтение лекций с использованием слайд-презентаций.

## 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекционный материал является для студентов той минимальной основой, которую им предстоит усвоить и расширить, дополнить и углубить самостоятельной работой и на практическом занятии.</p> <p>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.</p>
Практические занятия	<p>При подготовке к практическому занятию студент должен ознакомиться с конспектом лекций, подготовить ответы к вопросам, выносимым на практическое занятие. Для усвоения материала, а также развития устной речи, умения убедительно и аргументировано высказывать собственную мысль студент должен обязательно выступать на практических занятиях. Активное участие на практическом занятии является необходимым условием для получения студентом экзамена за весь пройденный курс. Рекомендуется использовать инновационные формы подготовки к практическим занятиям, в том числе использование средств мультимедийной техники, подготовка электронных презентаций.</p> <p>Поскольку современное законодательство с течением времени претерпевает значительные изменения, рекомендуем активно применять в ходе подготовки информационно-справочные электронные базы данных, такие как Консультант-Плюс и Гарант.</p>
Самостоятельная работа	<p>Представляет собой продукт самостоятельной работы студента. Задание, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал.</p> <p>При работе над индивидуальным заданием студент должен использовать рекомендуемую литературу и нормативно-законодательные акты. В ходе подготовки индивидуального задания студент должен использовать информационно-справочные электронные базы данных, такие как Консультант-Плюс и Гарант.</p>
Лекция с заранее запланированными ошибками	Студенту необходимо дома изучить материал, предоставленный лектором.
Тестирование	Тестирование проводится по итогам 1 и 2 разделов. Студент при подготовке должен использовать лекционный материал.
Контрольная работа	Для подготовки к контрольной работе студент должен использовать лекционный материал, материал практических занятий, а также знания, полученные при выполнении самостоятельной работы. Также можно использовать рекомендуемую к изучению курса литературу.

Деловая игра	Студент должен ознакомиться с положением о деловой игре и подготовить необходимые материалы.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Необходимо проработать все рекомендуемые вопросы, рассмотреть их в логической последовательности и выделить взаимосвязь с другими вопросами курса, показать использование тех или иных положений на практике.

### **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, кабинет статистики №20	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, кабинет математических дисциплин № 32	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы № 4	Учебная мебель, персональные компьютеры, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций № 43	Учебная мебель, доска