

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

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина

*Правовые основы национальной системы по противодействию
легализации преступных доходов*

Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.45

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

Специальность

38.05.01

код

Экономическая безопасность

наименование специальности

Программа

специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

Форма обучения

Заочная

Для поступивших на обучение в
2020 г.

Разработчик (составитель)

кандидат экономических наук, доцент

Мурзагалина Г. М.

ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	3
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	5
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.....	5
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	16
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	16

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

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
1	2	3				4
Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3)	1 этап: Знания	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 задания по сам. раб. Контрольная работа
	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	
	3 этап: Владения	Не знает последствия	Плохо знает последствия	Хорошо знает последствия	Отлично знает последствия	Устный опрос (в том

	(навыки / опыт деятельности)	влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	числе по сам. раб.)
--	------------------------------	---	---	---	---	---------------------

2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

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; 2

Тесты №1 для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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
- д. Все перечисленные варианты
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

Тесты №2 для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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 25фшорные 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 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 обслуживающем 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 №1 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.

Деловая Игра №2 для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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 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 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.

Деловая игра 3 для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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.

Лекция с заранее запланированными ошибками для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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.

Задачи №1 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.

Задачи №2 для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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.

Задания для самостоятельной работы для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** на этапе «Владения» представлены в разделе 5.

Контрольная работа для оценки уровня сформированности компетенции **ОК-3** 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 зачёту с оценкой

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.

22. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ
Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
23. Основные направления надзорной деятельности
Росфинмониторинга.
24. 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.

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

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
Раздел 1				
Текущий контроль				
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
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
Раздел 2				

Текущий контроль				
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
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
Поощрительные баллы				10
1. Студенческая олимпиада				
2. Публикация статей				
3. Участие в конференции				
4. Активная работа на аудиторных занятиях				
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических занятий			0	-10
Итоговый контроль				
Зачёт с оценкой	30		0	30

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам 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 дифференцированном зачете 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.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.