

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.10.2025 12:09:34
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина

*Правовые основы национальной системы по противодействию
легализации преступных доходов*

Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.08

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование специальности

Программа

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения

Заочная

Для поступивших на обучение в
2022 г.

Разработчик (составитель)

кандидат экономических наук, доцент

Мурзагалина Г. М.

ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)	8
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания	19

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
			1	2	3	4	
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-2. Способен готовить аналитические материалы для принятия мер по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	ПК-2.3. Подготавливает экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	Обучающийся должен: - знать правовые основы национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - уметь использовать знания современного законодательств	Не умеет подготавливать экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	Плохо подготавливает экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	Хорошо подготавливает экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	Умеет подготавливать экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в полном объеме	Задачи Задания по сам. раб. Контрольная работа

		<p>ва в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации;</p> <p>- владеть навыками использования нормативных актов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.</p>					
	<p>ПК-2.2. Применяет правовые нормы и требования при выявлении</p>	<p>Обучающийся должен:</p> <p>- знать нормы и требования при выявлении подозрительных</p>	<p>Не умеет применять правовые нормы и требования при выявлении подозрительных</p>	<p>Применяет ряд правовых норм и требований при выявлении подозрительных операций и</p>	<p>Применяет основные правовые нормы и требования при выявлении подозрительных</p>	<p>Применяет все правовые нормы и требования при выявлении подозрительных операций и</p>	<p>Деловая игра</p>

	<p>подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>х операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - уметь применять правовые нормы и требования при выявлении подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - владеть</p>	<p>операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	
--	---	---	--	---	--	---	--

		<p>навыками выявления подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.</p>					
ПК-2.1. Использует основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знать последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы; - уметь оценивать последствия легализации преступных 	<p>Не знает основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности</p>	<p>Плохо знает основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности</p>	<p>Хорошо знает основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности</p>	<p>Знает все основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности</p>	<p>Устный опрос (в том числе по сам. раб.) Тест</p>	

		доходов на политические, социальные и экономические процессы; - владеть навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы					
--	--	---	--	--	--	--	--

2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору ПК-2.1 представлен в разделах 4.2 и 5

Тесты №1 для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору ПК-2.1

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 ПК-2 по индикатору ПК-2.1

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 25ффшорные 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 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;

б) Отсутствует обязанность.

Деловая игра №1 для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору ПК-2.2

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 ПК-2 по индикатору ПК-2.2.

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 укрепитесь 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 ПК-2 по индикатору ПК-2.2

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 скрывающиеся 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 экономики 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.

Задачи №1 для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору ПК-2.3.

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 ПК-2 по индикатору ПК-2.3.

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 ПК-2 по индикатору ПК-2.3 представлены в разделе 5.

Контрольная работа для оценки уровня сформированности компетенции ПК-2 по индикатору ПК-2.3

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.

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 результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

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, в том числе по сам. раб.)	5	2	0	10
2. Тестовый контроль	5	1	0	5
3. Деловая игра 1	5	1	0	5
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
Раздел 2				
Текущий контроль				
1. Аудиторная работа (устный опрос, решение задач, в том числе по сам. раб.)	5	1	0	5
2. Тестовый контроль	5	1	0	5
3. Деловая игра 2	5	1	0	5
4. Деловая игра 3	5	1	0	5
Рубежный контроль				
Письменная контрольная работа	15	1	0	15
Поощрительные баллы			10	
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				

3. Активная работа на аудиторных занятиях				
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
Посещение лекционных занятий			0	-6
Посещение практических занятий			0	-10
Итоговый контроль				
Экзамен			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 УУНиТ:

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.

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.