



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»**

INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Принят на заседании
Учёного совета ИМЭС
(протокол от 27 апреля 2023 г. № 9)

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ИМЭС Ю.И.
Богомолова
27 апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) «Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности»

Москва - 2023

Рабочая программа дисциплины «Основы финансового мониторинга» входит в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» и предназначена для обучающихся очной формы обучения.

© Институт международных экономических связей, 2023.

СОДЕРЖАНИЕ

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ.....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН.....	7
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	17
7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	22

1. АННОТАЦИЯ К ДИСЦИПЛИНЕ

Рабочая программа дисциплины «Основы финансового мониторинга» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России № 293 от 14.04.2021.

Изучение дисциплины «Основы финансового мониторинга» ориентировано на получение обучающимися базовых теоретических знаний об организационно-правовых и экономических основах финансового мониторинга, о целях, задачах и функциях банков как субъектов финансового мониторинга, а также закладывает основы для разработки комплекса мер по идентификации, описания, выявления уязвимостей, угроз, а также рисков, которые могут произойти в случае реализации отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма. При этом комплекс мер основывается на соответствующей нормативно-правовой базе, включающий как федеральные законы и документы регулирующих государственных органов, так и стандарты, лучшие практики, отраслевые и локальные документы, а также организационном и программном обеспечении.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в учебные планы по программам подготовки специалистов по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность и входит в часть элективных дисциплин Блока 1 как дисциплина по выбору. Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Цель и задачи дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у обучающихся необходимых компетенций для успешного освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

□ Формирование у обучающихся теоретических и прикладных знаний о сущности и содержании финансового мониторинга;

□ Познакомление с основными законодательными и нормативными документами, определяющими содержание и организацию финансового мониторинга в банковской сфере;

□ Правила внутреннего контроля банков в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, формами контроля и обеспечения их соблюдения со стороны клиентов банка;

□ Формирование практических навыков определения типологий отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма с помощью методов финансового мониторинга;

□ Познакомление с содержанием сообщений по операциям обязательного контроля и по необычным операциям, с основными формами отчетности банка и порядке ее предоставления в Банк России и Росфинмониторинг;

□ Формирование и закрепление у обучающихся навыков использования теоретических знаний при решении конкретных профессиональных задач.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных образовательной программой.

Результаты освоения ООП (содержание компетенций)	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине			Формы образовательной деятельности
			выпускник должен знать	выпускник должен уметь	выпускник должен иметь практический опыт	
Способен анализировать финансовые операции (сделки) и материалы финансовых расследований, схем отмывания доходов и осуществлять разработку и реализацию проектов по обеспечению контроля в целях ПОД/ФТ	ПК-3	ПК-3.1 понимает факторы и механизм финансовых расследований, правила организации внутреннего контроля в организациях и учреждениях в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма	нормативные документы Банка России, устанавливающие требования к правилам внутреннего контроля банков по ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ по типологии отмывания денежных средств, виды проводимых клиентами операций, которые попадают под контроль финансового мониторинга банка	применять правила внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ; проводить идентификацию клиентов банка; выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки в целях определения репутации заемщика банка и соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	аналитической работы с документами для подготовки проекта заключения о возможности/невозможности сделок в рамках соблюдения требований внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ	Контактная работа: Лекции Практические занятия Самостоятельная работа
		ПК-3.2 анализирует и интерпретирует отчетные материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организациях, осуществляет реализацию проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	информационные источники, методы сбора и анализа информации, необходимой для идентификации заемщика; критерии выявления и определения признаков необычных сделок, идентификации клиентов и выгодоприобретателей, с учетом уровня риска совершения клиентом потенциальных сомнительных сделок	собирать, обобщать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности клиентов на соответствие требованиям по ПОД/ФТ;	проверки и анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности заемщика с целью их соответствия требованиям внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ;	

		ПК-3.3 оценивает, готовит заключения и предложения по совершенствованию законодательства	правила, программы и процедуры внутреннего контроля, документирования процесса	контролировать соблюдение требований законодательных актов РФ и правил	анализа документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности для
		в сфере ПОД/ФТ в организации, реализовывает мероприятия по получению юридически значимой информации и использует в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности	финансового мониторинга заемщиков по ПОД/ФТ; методическую и нормативную базу для анализа и оценки рисков, подпадающих под контроль финансового мониторинга; способы и меры по их предупреждению	внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ; применять методическую и нормативную базу для оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	выявления и оценки рисков, подпадающих под требования ПОД/ФТ

3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Наименование тем	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий)								Самостоятельная работа	ТКУ / балл Форма ПА	
	Лекции	Семинары	Практикум по решению задач	Ситуационный практикум	Мастер-класс	Лабораторный практикум	Тренинг	Дидактическая игра			Из них в форме практической подготовки
Очная форма											
Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	4	2								8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5
Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга	5	2	2	4						8	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/15 Отчет по ситуационному практикуму /25
Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере	5	2	2							9	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Тест/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ	5	2	3							9	Участие в семинаре в диалоговом режиме/5 Отчет по практикуму по решению задач/15
Всего:/сем.	19	8	7	4						34	100
Контроль, час/сем.										Зачет	
Объем дисциплины (в академических часах)/ сем.	72										

Объем дисциплины (в зачетных единицах)/сем.	2
---	---

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Финансирование терроризма, легализация (отмывания) преступных доходов, причины и условия их возникновения.

Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

Финансовый мониторинг: понятие, содержание, функции, виды. Финансовый мониторинг как инструмент финансового контроля. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ).

Федеральные органы финансового контроля в России: основные задачи и функции в области ПОД/ФТ.

Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовые основы деятельности и организационная структура. Цели и задачи Росфинмониторинга. Надзорная деятельность: объекты финансового контроля, основные виды надзорной деятельности

Национальная и секторальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ). Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в российской банковской системе и иных сферах финансового рынка Российской Федерации.

Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации. Типологии отмывания денежных средств через банковский сектор. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Роль Банка России по поддержке участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

Система финансового мониторинга в российских банках. Правовые основы финансового мониторинга кредитных организаций.

Организация системы финансового мониторинга в банках. Структура системы финансового мониторинга. Статус, функции, права и обязанности специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Взаимодействие специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Обеспечение конфиденциальности информации.

Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Организация и сроки хранения информации.

Выявление подозрительных операций. Сомнительные операции: выявление операций, подлежащих контролю, порядок контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, в отношении которых возникают подозрения в ПОД/ФТ. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Подготовка информации о подозрительных операциях. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных

сотрудниками Банка. Предоставление дополнительной информации по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу России. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателем.

Показатели оценки эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе изучения дисциплины «Основы финансового мониторинга» используются такие виды учебной работы, как лекции, семинары, практикумы по решению задач, ситуационные практикумы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданиям преподавателя, направленные на развитие навыков использования профессиональной лексики, закрепление практических профессиональных компетенций, поощрение интеллектуальных инициатив.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету с оценкой.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся для участия в семинаре в диалоговом режиме

Семинарское занятие в диалоговом режиме структурировано следующим образом:

Вступление преподавателя должно содержать:

□название, сообщение основной идеи;

□современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов;

□живую интересную форму изложения;

□акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой он должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов. Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Обсуждение (диалог) целенаправленного конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями между двумя и более лицами.

Задача - обнаружить различия в понимании вопроса и в споре установить истину. Обсуждение может быть свободным и управляемым.

К технике управляемого обсуждения относятся: четкое определение цели, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, ограничение времени на выступления и их заданная очередность.

Методические указания для обучающихся по выполнению практикумов по решению задач

Практикум по решению задач – выполнение обучающимися набора практических задач предметной области с целью выработки навыков их решения.

Практикумы по решению задач выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

Прежде чем приступить к решению задач, обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса;

- получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы;

- получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Результатам выполнения Практикума по решению задач является Отчет о его выполнении, который сдается преподавателю в письменной форме в установленный преподавателем срок.

Методические указания для обучающихся по подготовке к тесту

Тест – особая форма проверки знаний. Проводится после освоения одной или нескольких тем и свидетельствует о качестве понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания составлены к ключевым понятиям, основным разделам, важным терминологическим категориям изучаемой дисциплины.

Для подготовки к тесту необходимо знать терминологический аппарат дисциплины, понимать смысл научных категорий и уметь их использовать в профессиональной лексике.

Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень понимания студентами важных методологических категорий.

Методические указания для обучающихся по выполнению ситуационного практикума (кейс-стадии)

Ситуационный практикум (кейс) является одной из форм интерактивного практического занятия, целью которого является приобретение обучающимся умений командной работы навыков выработки решений в профессиональной области, развитие коммуникативных и творческих способностей в процессе выявления особенностей будущей профессиональной деятельности на основе анализа обучаемыми заданий, сформированных на основе практических ситуаций.

Прежде чем приступать к участию в ситуационном практикуме, обучающемуся необходимо:

- заранее, в процессе самостоятельной работы ознакомиться со сценарием практикума и необходимой литературой, рекомендованной программой курса;
- получить от преподавателя информацию о содержании кейса, информирует о форме предоставления результатов, сроках выполнения кейса и критериях оценки действий участников; При выполнении задания необходимо:
- получить от преподавателя необходимые раздаточные материалы и принять участие в делении учебной группы на мини-группы и в выборах лидера мини-группы;
- участвовать в формировании отчета по выполнению кейса в своей мини-группе;
- участвовать в обсуждении отчетов мини-групп.

По итогам проведения ситуационного практикума, обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю.

Наряду с участием в ситуационном практикуме обучающийся обязан подготовить и сдать преподавателю на проверку Аналитический отчет – анализ деловой ситуации (индивидуально каждый обучающийся в письменной форме и в установленный преподавателем срок).

Примерная структура аналитического отчета по проведенному анализу деловой ситуации

1. Титульный лист
2. Ситуация получения задания или возникновения аналитической инициативы (кем, когда, в связи с чем было дано задание и как формулировались поставленные вопросы).
3. Исполнители и соисполнители.
4. Проблемная ситуация (характеристика проблемы, подлежащей решению). Может излагаться по следующей схеме: история вопроса (ситуация возникновения проблемы); предпринятые меры и оценка результатов; ситуация на текущий момент (с акцентом на открытые и нерешенные вопросы).
5. Предложения по воздействию на проблемную ситуацию.
6. Заключение (общие выводы и предложения).
7. Приложения (источники, литература, официальные документы, статистические и социологические материалы и т.д.).

Методические указания для обучающихся по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по дисциплине определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой (конспектирование)

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, нормативно-правовыми документами, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления (конспектируя), в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Особого внимания при изучении дисциплины «Основы финансового мониторинга» требует самостоятельная работа с нормативными и законодательными актами. Во время лекционных занятий преподаватель не имеет возможности ознакомить обучающихся со всем объемом правовой и нормативной информации. Поэтому обучающийся во время самостоятельной работы должен глубже изучить рекомендованные по отдельным темам (вопросам темы) Федеральные законы, регулирующие деятельность банков и нормативные акты Банка России. В связи с постоянным изменением законодательных и нормативных актов их необходимо изучать, используя актуальные информационные источники – Консультант плюс, Гарант.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Основы финансового мониторинга» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями по дисциплине при минимальном участии преподавателя.

Навигация для обучающихся по самостоятельной работе в рамках изучения дисциплины

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоят. работы	Форма текущего контроля
<i>Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</i>	Финансирование терроризма, легализация (отмывания) преступных доходов, причины и условия их возникновения. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.	Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару	Участие в семинаре в диалоговом режиме

<p><i>Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга</i></p>	<p>Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ). Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовые основы деятельности и организационная структура. Цели и задачи Росфинмониторинга.</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета Подготовка к ситуационному практикуму, подготовка отчета</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест Отчет по практикуму по решению задач Отчет по ситуационному практикуму</p>
<p><i>Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере</i></p>	<p>Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ). Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару Подготовка к тестированию Подготовка к практикуму по решению задач, подготовка отчета</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Тест Отчет по практикуму по решению задач</p>
<p><i>Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ</i></p>	<p>Структура системы, положение о статусе, функциях, правах и обязанностях специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Выявление подозрительных операций. Порядок проверки информации, полученной от</p>	<p>Работа с литературой, включая ЭБС, источниками в сети Internet Подготовка к семинару Подготовка к</p>	<p>Участие в семинаре в диалоговом режиме Отчет по практикуму по решению задач</p>

	<p>клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателем.</p> <p>Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка.</p>	<p>практикуму по решению задач, подготовка отчета</p>	
--	---	---	--

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНОМЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Перечень основной и дополнительной литературы *Основная литература:*

1. Финансовый мониторинг: учебник: [16+]/В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова и др.; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. – режим доступа: <https://biblioclub.ru>

2. Пеганова О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/468150>

3. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/459111>

Дополнительная литература:

1. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/477182>

6.2. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет»

№	Наименование портала (издания, курса, документа)	Ссылка
1	ИПС Консультант Плюс	http://www.consultant.ru
2	Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)	https://rjmf.econs.online
3	Информационный портал Росфинмониторинг	https://fedsfm.ru

4.	Информационный портал Банка.Ру	http://www.banki.ru/
5.	Теоретический и научно-практический журнал Банка России «Деньги и кредит»	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit
6.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	https://cyberleninka.ru
7.	Университетская библиотека ONLINE	http://biblioclub.ru/
8.	Бекетнова Ю.М. Анализ типологий отмывания . доходов при совершении экспортных операций. //Управление. – 2021. Т.9 - № 1. – С.72-79.	https://cyberleninka.ru/article/n/analiztipologiy-otmyvaniya-dohodov-prisovershenii-eksportnyh-operatsiy/viewer
9.	Ващекина И.В. Российские кредитные организации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. //Вестник РЭУ им. Г.В.Плеханова. – 2018. - № 5. – С.26-36.	https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskiekreditnye-organizatsii-v-mezhdunarodnoysisteme-protivodeystviya-legalizatsiiotmyvaniyu-dohodov-i-finansirovaniyu/viewer
10.	Внукова Н.Н., Безродная Е.С. Антилегализационные требования к экономико-правовому обеспечению снижения рисков финансовой деятельности банков. //Экономика и банки– 2021. - № 1. – С.3-15.	berleninka.ru/article/n/antilegalizatsionnyetrebobvaniya-k-ekonomiko-pravovomuobespecheniyu-snizheniya-riskovfinansovoy-deyatelnosti-bankov/viewer
11.	Власенко А.В., Кушниренко М.Р., Боташева Л.Х. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации на примере АО Газпромбанк. //Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. - № 34(2). – С.63-68.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-finansovogomonitoringa-kreditnoy-organizatsii-naprimere-ao-gazprombank/viewer
12.	Воробьева Е.И., Дененберг Ю.М. Финансовая безопасность национальной экономики. // Научный вестник. Финансы, банки, инвестиции. – 2021. - № 1. – С.5-14.	https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-natsionalnoyekonomiki/viewer
13.	Гладкова С.Б. Вовлечение кредитных организаций в незаконные схемы легализации доходов. //Научные ведомости – 2019. - № 2 (46). – С.266-273.	yberleninka.ru/article/n/vovlecheniekreditnyh-organizatsiy-v-nezakonnyeshemy-legalizatsii-dohodov/viewer
14.	Дадалко В.А., Зубарев Т.С. Влияние легализации криминальных доходов на экономическую безопасность государства. //Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. - № 14. – С.668697.	https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-legalizatsii-kriminalnyh-dohodov-na-ekonomicheskuyu-bezopasnost-gosudarstva/viewer

1	Евстратова Т.А., Кабанова Е.Е., Ветрова Е.А. Деятельность Росфинмониторинга по осуществлению контроля поднадзорных организаций по операциям с денежными средствами. //Гуманитарные, социально. экономические и общественные науки – 2021. - № 42. – С.56-63.	https://cyberleninka.ru/article/n/deyatelnost-rosfinmonitoringa-poosuschestvleniyu-kontrolya-podnadzornyhorganizatsiy-po-operatsiyam-s-denezhnyimi-sredstvami/viewer
16	Ионина Т.Р. Совершенствование методов банковского контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. //Вестник экспертного совета – 2018. - № 4. – С.110-114.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodov-bankovskogokontrolya-po-protivodeystviyu-legalizatsiidohodov-poluchennyh-prestupnym-putem/viewer
17	Курьянова А.М. Реформирование надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в Европейском союзе. //Финансовые исследования. – 2020. - № 2 (67). – С.74-84.	https://cyberleninka.ru/article/n/reformirovanie-nadzornoj-deyatelnosti-vsferepod-ft-v-evropeyskom-soyuze/viewer
18	Максутова А.А. Использование информации о вовлечении заемщика банка в проведение операций по легализации отмывания незаконно полученных доходов при управлении кредитным риском. //Учет. Анализ. Аудит. – 2019. Т.6 - № 4. – С.84-93.	https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-informatsii-ovovlecheniizaemshchikabanka-v-provedenie-operatsiipo-legalizatsii-otmyvaniyanezakonopoluchennyh/viewer
19	Меликсетян С.Н. Роль органов государственного финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности России. //Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т.21, № 7. – С. 759-778.	https://cyberleninka.ru/article/n/rolorganov-gosudarstvennogo-finansovogokontrolya-v-obespechenii-finansovoy-bezopasnosti-rossii/viewer
20	Минаков А.В., Лапина С.Б. Финансовый мониторинг в системе обеспечения экономической безопасности государства. //Вестник экономической безопасности. – 2021. - № 3. – С. 76-84.	g-v-sisteme-obespecheniyaekonomicheskoy-bezopasnostigosudarstva/viewer
21	Пряхин Г.Н., Амелешин К.А. Совершенствование методов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банковской сфере. // Вестник Челябинского государственного университета. – 2019. - № 3. – С.28-34.	https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-metodovprotivodeystviya-legalizatsiidohodovpoluchennyh-prestupnym-putem-i-finansirovaniyu-terrorizma-v/viewer
22	Рогатенюк Э.В. Риски вовлечения организаций в процессы легализации преступных доходов: сущность, подходы к идентификации. //Экономика строительства и природопользования. – 2020. - № 3(20). – С.34-39.	https://cyberleninka.ru/article/n/riskivovlecheniyaorganizatsiy-v-protsessylegalizatsii-prestupnyhdohodov-suschnostpodhody-k-identifikatsii/viewer

23.	Рогатенюк Э.В. Сущность и виды необычных операций. // Экономика строительства и природопользования. – 2019. - № 3(72). – С.89-94.	https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-ividy-neobychnyh-operatsiy/viewer
24.	Сапожникова С.М., Рейхерт Н.В. Особенности 4.организации финансового мониторинга в России. //Наука Красноярья. – 2019. Т.8 - № 2. – С.72-82.	https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-finansovogomonitoringa-v-rossii/viewer
25.	Соколова В.В., Бричка Е.И. Вовлеченность коммерческих банков в процессы отмывания преступных доходов. //Финансовые исследования. – 2019. - № 1(62). – С.92-99.	https://cyberleninka.ru/article/n/vovlechnost-kommercheskih-bankov-v-protsessy-otmyvaniya-prestupnyhdohodov-analiz-rossiyskoy-praktiki/viewer

6.3. Описание материально-технической базы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

Учебный кабинет

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Основное оборудование: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя; учебно-наглядные пособия (комплекты плакатов по дисциплине, набор раздаточных дидактических материалов);

Технические средства обучения: персональный компьютер; набор демонстрационного оборудования (проектор, экран);

Помещения для самостоятельной работы

Специализированная мебель (столы, стулья), стол преподавателя, стул преподавателя, персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

6.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде Института из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее. *лицензионное программное обеспечение:*

- Microsoft Windows 7 pro;
- Операционная система Microsoft Windows 10 pro;
- Операционная система Microsoft Windows Server 2012 R2;

- Программное обеспечение Microsoft Office Professional 13;
- Программное обеспечение Microsoft Office Professional;
- Комплексная Система Антивирусной Защиты Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition

лицензионное программное обеспечение отечественного производства:

- Антивирусная программа Dr.Web; **свободно-распространяемое программное обеспечение:**

- 7-ZIP – архиватор <https://7-zip.org/ua/ru/>

- Inkscape – векторный графический редактор

<https://inkscape.org/ru/o-programmye/>

- Gimp – растровый графический редактор <http://www.progimp.ru/> **электронно-библиотечная система:**

- Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека ONLINE» <http://biblioclub.ru/>.

- Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов.

Электронная библиотечная система (ЭБС) <https://urait.ru/> *современные профессиональные баз данных:*

- Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>.

- Портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/> **информационные справочные системы:**

- Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- Компьютерная справочная правовая система «КонсультантПлюс»

(<http://www.consultant.ru/>).

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости в процессе освоения дисциплины

Наименование оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл
Семинар в диалоговом режиме (дискуссия, обсуждение)	«5» - активное участие в дискуссии, обсуждение 2 и более выступлений, точка зрения аргументирована и обоснована; «4-2» - обсуждение 1-2 выступлений, ответы построены в основном логично, недостаточная аргументация; «1-0» - одно выступление (реплика), слабая аргументация.

Практикум по решению задач	<p>Отчет по практикуму</p> <p>«15-12» – работа и защита отчета выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, сделаны необходимые выводы, хорошо аргументированы, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы</p> <p>«11-8» – работа и защита отчета выполнены в срок, самостоятельно, правильно поняты и использованы соответствующие формулы, использована требуемая информация, правильно выполнены требуемые расчеты, необходимые выводы сделаны частично, хорошо аргументированы, даны ответы на все поставленные вопросы;</p> <p>«7-4» - работа и защита отчета выполнены в срок, в основном самостоятельно, использованы соответствующие формулы, имеются ошибки в расчетах; выводы сделаны частично, слабо аргументированы, даны ответы не на все вопросы;</p> <p>«3-0» - обучающийся подготовил работу и отчет несамостоятельно или не завершил в срок, описание содержит незначительные ошибки, выводы и ответы на вопросы отсутствуют при защите отчета отсутствуют.</p>
Тест	<p>«5» – верные ответы составляют более 90% от общего количества;</p> <p>«2» – верные ответы составляют 80-50% от общего количества;</p> <p>«0» – менее 50% правильных ответов</p>
Ситуационный практикум	<p>Участие в ситуационном практикуме и Отчет по кейс-стади</p> <p>«25-20» полные и верные ответы на вопросы кейса, ответы аргументированы, убедительны. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, даны исчерпывающие ответы на все поставленные вопросы, сделаны обоснованные выводы.</p> <p>«19-14» частично верные ответы при их недостаточной аргументации. Отчет выполнен в срок, самостоятельно, ответы на поставленные вопросы даны достаточно полно, выводы обоснованы недостаточно аргументированно.</p> <p>«13-6» - поверхностные и неточные ответы, отсутствие аргументации. Отчет сдан с нарушением сроков, даны ответы не на все вопросы, недостаточно аргументированы выводы.</p> <p>«5-0» – обучающийся не принял участие в ситуационном практикуме. Отчет в срок не представлен или представлен с задержкой, ответы даны не на все вопросы, их содержание поверхностно, выводы и ответы на вопросы отсутствуют при защите отчета отсутствуют</p>

Типовые контрольные задания или иные материалы в рамках текущего контроля успеваемости

Перечень примерных вопросов для обсуждения на семинаре:

- Тема 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ ФТ)***
1. Предпосылки и факторы легализации (отмывания) преступных доходов как особого вида теневых рыночных процессов.
 2. Последствия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для мировой и национальных экономических и финансовых систем.

3. Финансовый мониторинг: понятие, содержание, функции. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.
4. Причины возникновения и последствия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.
5. Исторические этапы формирования международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности.
6. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства.

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

1. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ): необходимость.
2. Современная система противодействия легализации (отмыванию) доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Российской Федерации, перспективы ее развития.
3. Федеральные органы финансового контроля в России: основные задачи и функции. Надзорная деятельность: объекты финансового контроля, основные виды надзорной деятельности
4. История становления системы финансового мониторинга в зарубежной практике (на примере...)
5. Финансовая безопасность страны и роль финансового мониторинга в ее обеспечении.
6. Международные стандарты ПОД/ФТ. Деятельность группы ФАТФ в условиях глобализации.
7. Геополитические ориентиры России в области финансового мониторинга.

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере.

1. Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).
2. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов.
3. Роль Банка России по поддержке участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля.
4. Банк как субъект финансового мониторинга.
5. Организация системы финансового мониторинга в банках.
6. Типологии (модели) отмывания денежных средств через банковский сектор. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

1. Организация системы финансового мониторинга в банках: цели, задачи, функции и структура. Функциях, правах и обязанностях специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
2. Процедура идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
3. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Показатели эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.
5. Сомнительные операции: выявление операций, подлежащих контролю, порядок контроля.
6. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
7. Критерии выявления и признаки необычных сделок организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
8. Специалист службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: функции, взаимодействие со структурными подразделениями банка. Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)

Примерные вопросы для подготовки к тестовому заданию

Тест

1. К субъектам первичного финансового мониторинга не относятся...
 - а) банки
 - б) нотариусы
 - в) пенсионный фонд России
 - г) операторы по приему платежей
 - д) профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность исключительно по инвестиционному консультированию
 - е) негосударственные пенсионные фонды
 - ж) операторы финансовых платформ
2. Критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом Росфинмониторинга, рекомендовано...
 - а) включать в Правила внутреннего контроля организации
 - б) размещать публично для ознакомления клиентов организаций
 - в) использовать вместо Федерального закона №115-ФЗ
3. Мониторинг, – это...
 - а) периодический контроль финансового состояния субъекта

б) система постоянно совершаемых контрольных действий и операций, с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования;

в) сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определенной целесообразности дальнейшей детальной проверки.

4. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это...

а) действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей

б) прямое или косвенное (через третьих лиц) владение (преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом юридическим лицом либо возможность контроля над действиями клиента

в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

5. Обязательному контролю подлежат операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами ...

а) если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее

б) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 1млн.400 тыс. рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1млн.400 тыс. рублей, или превышает ее

в) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее

б. Экономический анализ как метод осуществления финансового контроля заключается ...

а) в установлении виновности должностных лиц, в совершении тех или иных нарушений законности

б) проверке соблюдения работниками организации должностных обязанностей, а также нормативных актов, регулирующих хозяйственную деятельность

в) в выявлении влияния факторов на результаты деятельности субъекта хозяйствования с помощью специальных приемов анализа, позволяет вскрыть неиспользованные резервы роста эффективности производства

7. Основанием документального фиксирования информации для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом являются....

- а) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- б) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- в) совершение операции или сделки клиентом, расчетный или текущий счет которого открыт в целом ряде банков
- г) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом

8. _____ является элементом системы внутреннего контроля, отражающего состояние ликвидности, концентрацию рисков банковской деятельности. а) контроль за результатами деятельности
 б) административный контроль
 в) финансовый контроль
 г) контроль за денежными потоками

9. Подберите каждому термину соответствующее ему определение, совместив левую (цифра) и правую (буква) части таблицы

№	Термин		Определение
1.	обязательный контроль	А	совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	внутренний контроль	Б	деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием)

№	Термин		Определение
			доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

3.	организация внутреннего контроля	В	совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
4.	осуществление внутреннего контроля	Г	реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

10. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет). Возможен только один вариант ответа.

Утверждение	да	нет
1. Целью Федерального закона №115-ФЗ является принятие мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения		
2. Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления – это доходы, полученные преступным путем		
3. Бенефициарный владелец – это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом		
4. Упрощенная идентификация клиента-физического лица осуществляется банком с использованием оригинальных документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов		
5. Выгодоприобретатель - лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента		
6. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относится запрет принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента		

Примерные задания для практикума по решению задач

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Задание 1. Используя учебную литературу и Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" N 115-ФЗ, составьте глоссарий по теме, раскрыв содержание не менее 10 базовых понятий, содержащихся в законе.

Задание 2. В 1989 г. была создана Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ, Financial Action Task Force of money laundering), которая координирует международное сотрудничество в области борьбы с незаконными валютными операциями и финансированием международного терроризма (после терактов в США 11 сентября 2001 г.). В 1990 г. ведущие страны приняли Страсбургскую конвенцию Совета Европы "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности". В том же году ФАТФ выпустила 40 базовых рекомендаций, устанавливающих общие рамки борьбы с отмыванием "грязных" денег.

Составьте блок-схему, отразив в ней исторический путь (временные этапы) становления международной системы противодействия легализации доходов, формируемых преступными методами. стандартов ПОД/ФТ.

Задание 3. Изучите содержание Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" N 115-ФЗ, статьи..., ознакомьтесь с аналитическими материалами Банка России

(<https://cbr.ru/analytics/podft/>), обратив особое внимание на разделы «Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуг» **1) Ответьте на вопросы:**

1. Почему в государстве с рыночной экономикой обеспечение экономической безопасности невозможно без проведения финансового мониторинга?

2. Какими федеральными законами и другими нормативными актами определяются основы осуществления финансового мониторинга в Российской Федерации?

3. Какую роль в системе финансового мониторинга играют банки?

4. Деятельность каких регулирующих органов, с вашей точки зрения, прямо или косвенно имеет отношение к деятельности банков? По какие ее направлениям?

2) Заполните таблицу ниже, установив соответствие обозначенных характеристик регулирующих органов и типов агентов по ПОД/ФТ:

Регулирующий орган	Тип агентов по ПОД/ФТ
Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	Кредитные организации, Страховые организации, Биржи
Министерство финансов России	Страховые организации, Кредитные организации
Банк России	Организации ювелирного дела, Страховые организации, Кредитные организации
Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)	Организации федеральной почтовой связи, Страховые организации, Кредитные организации
Правительство РФ	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Кредитные организации
Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)	Лизинговые компании и риэлторы, Кредитные организации
Пробирная палата России	Кредитные организации, Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Биржи

Тема 3. Финансовый мониторинг в банковской сфере

Задание 1. На основании открытых источников проанализируйте факторы, которые оказывают влияние на использования платежной инфраструктуры банков нелегальными участниками финансового рынка, интернет-платформами, работающими по принципу финансовых пирамид, в современных условиях. Ответ обоснуйте. Результаты анализа оформите в таблице.

Фактор	Позитивное/негативное влияние	Обоснование

Задание 2. Изучив Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Ответьте на вопросы:

1) Может ли банк разрабатывать собственную программу идентификации клиента? Должен ли он при этом учитывать требования, установленные Банком России и Росфинмониторингом?

2) Программа идентификации клиента является общей для всех клиентов банка, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев или программа идентификации или для каждой категории идентифицируемого лица она специфична?

Задание 3. Как известно, под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты банком ликвидности или возникновения финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Традиционно и понимание видов рисков, с которыми банк сталкивается: рыночные, кредитные, валютные, операционные, стратегические и так далее. Особое место в деятельности банков занимают риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Изучив главу 4 Положения Банка России от 2 марта 2012 года №375 (в ред. 20.10.2020) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», раскройте понятие «управление риском легализации...».

Ответьте на вопросы:

1) Относится данный вид риска к категории внешних или внутренних рисков банка?

2) Какие факторы влияют на возникновение данного вида риска?

3) Каковы подходы Банка России к оценке факторов, влияющих на такие риски клиента, как:

- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций;
- страновой риск.

Тема 4. Организация работы внутреннего контроля банков в целях ПОД/ФТ

Задание 1. Раскройте суть правила «знай своего клиента».

Ответьте на вопросы:

1. Какие существуют типологии отмывания денежных средств через банковский сектор?

2. Какие существуют типологии отмывания денежных средств с использованием операций с ценными бумагами?

3. Какие документы необходимы для идентификации клиентов и выгодоприобретателей?

4. Каковы задачи и необходимость взаимодействия специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка?

Задание 2. Составьте таблицу, в которой должны быть отражены этапы проверки информации о клиенте банка, дана их краткая характеристика и определены сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте.

Для более точного понимания подходов банка к идентификации клиента, обратитесь к сайтам 2-3 российских банков, проанализируйте их опыт взаимодействия с клиентами при проведении таких операций, как открытие расчетного или текущего счета, получение кредита и др. Результаты проведенного анализа представьте в виде таблицы, заполнив ее соответствующие разделы.

Этапы проверки информации о клиенте банка и их краткая характеристика

Этап	Направление проверки	Краткая характеристика	Сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте

Рекомендуемые сайты банков (возможен самостоятельный выбор студента):

- 1) <https://www.sberbank.ru>
- 2) <https://www.rsb.ru>
- 3) <https://www.tinkoff.ru>
- 4) <https://www.open.ru>

Задание 3. Внимательно изучите содержание Главы 2 Положения Банка России от 15 октября 2015 г. №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответьте на вопросы:

1) Какие задачи стоят перед службой финансового мониторинга банка при разработке программы своевременного выявления в деятельности клиентов операций, которые подлежат обязательному контролю, а также тех операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?

2) Из каких источников (открытых информационных систем) банк получает информацию, необходимую для идентификации клиента?

3) Каковы особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций?

Задание 4. Раскройте содержание понятия «сомнительные операции», назовите критерии их выявления и признаки необычных сделок, проводимых клиентами банков.

Сформулируйте перечень признаков, которые указывают, с вашей точки зрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Охарактеризуйте основания, по которым денежная операция клиента может попасть на контроль финансового мониторинга.

Примерные задания к ситуационному практикуму (кейс-стади)

Тема 2. Институциональные и правовые основы финансового мониторинга

Кейс-Задание 1.

Описание ситуации. Согласно миссии Росфинмониторинга, его главная функция и цель деятельности - защита финансовой системы и экономики России от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. При этом Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам. В основе функционирования

Росфинмониторинга лежит Стратегия, реализованная в конкретных целях и задачах деятельности.

Изучите содержание документа «Стратегические цели Росфинмониторинга на 2021-2023 годы» (сайт Федеральной службы финансового мониторинга (Электронный ресурс: <https://fedsfm.ru/about/declaration>) и заполните таблицу ниже:

Стратегические цели	Задачи, решение которых необходимо для достижение стратегических целей
Снижение имеющихся рисков легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, полученного преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения	
Соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и специалистами, входящими в национальную систему.	
Повышение уровня прозрачности экономики, в том числе за счет применения механизма установления бенефициарных владельцев хозяйствующих субъектов.	
Предупреждение нецелевого расходования бюджетных средств и обеспечение повышения эффективности их использования.	
Снижение уровня террористической	

угрозы и экстремистских проявлений в обществе, обеспечение законности и прозрачности деятельности некоммерческих организаций.	
Дальнейшее укрепление роли Российской Федерации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	
Повышение уровня финансовой грамотности граждан в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями	

Ответьте на вопросы:

1) Какие из указанных стратегических целей деятельности Росфинмониторинга, с вашей точки зрения, наиболее приоритетны в обеспечении экономической безопасности нашей страны?

2) Реализация каких из указанных целей деятельности Росфинмониторинга лежит в сфере интересов международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма?

3) Насколько результативным для реализации стратегических целей Росфинмониторинга, с вашей точки зрения, является выполнение поставленных им задач?

Ответы аргументируйте и представьте в виде аналитического отчета.

Кейс-Задание 2.

Описание ситуации. Росфинмониторинг постоянно взаимодействует с иностранными государствами, зарубежными институтами в области ПОД/ФТ. Так, под председательством Российской Федерации в дистанционном режиме в 2020 году были проведены две пленарные сессии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), два заседания Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Подведены итоги проекта «Финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступности»: продемонстрированные Росфинмониторингом механизмы создания специальных профилей и финансовых индикаторов, описывающих взаимосвязь организованной преступности и международных террористических организаций (МТО) нашли практическое применение в работе подразделений финансовых разведок стран ЕАГ.

Большой интерес также вызвали промежуточные результаты анализа рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе и исследования «Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступления и оценки рисков». По итогам обсуждения согласованы дальнейшие шаги по продолжению выявления новых рисков.

Все это сделало как никогда актуальным запущенный Росфинмониторингом в 2019 году проект по созданию Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (МЦОР), главной целью которого является организация взаимодействия подразделений финансовой разведки и других заинтересованных органов Содружества для выявления и реагирования на угрозы ОД/ФТ в регионе.

1) Сформулируйте собственное суждение о целесообразности и возможности взаимодействия Росфинмониторинга с зарубежными организациями в области ПОД/ФТ.

- 2) Изучив годовые отчеты Росфинмониторинга за 2019, 2020 годы:
 - <https://fedsfm.ru/content/files/documents/2021/отчет%202020.pdf>
 - <https://fedsfm.ru/content/files/documents/2020/отчет%2019.pdf>

Подготовьте независимое суждение (аналитический отчет) о перспективах международного сотрудничества в области ПОД/ФТ. Обоснуйте необходимость и целесообразность использования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма я передового зарубежного опыта в сфере ПОД/ФТ.

Ответьте на вопросы:

- 1) Какие факторы определяют развитие системы финансового мониторинга в мировом аспекте?
- 2) Какая страна является инициатором формирования системы финансового мониторинга в мировом масштабе?
- 3) Может ли взаимодействие зарубежных стран и обмен опытом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма оказать негативное влияние на экономическую безопасность России?

7.2. Описание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансового мониторинга» проводится в форме зачета.

Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
<p>Зачет представляет собой выполнение обучающимся заданий билета, включающего в себя.</p> <p>Задание №1 – теоретический вопрос на знание базовых понятий предметной области дисциплины, а также позволяющий оценить степень владения обучающегося принципами предметной области дисциплины, понимание их особенностей и взаимосвязи между ними;</p> <p>Задание №2 – задание на анализ ситуации из предметной области дисциплины и выявление способности обучающегося выбирать и применять соответствующие принципы и методы решения практических проблем, близких к профессиональной деятельности;</p> <p>Задания №3 – задания на проверку умений и навыков, полученных в результате освоения дисциплины</p>	<p>Выполнение обучающимся заданий билета оценивается по следующей балльной шкале: Задание 1: 0-30 баллов Задание 2: 0-30 баллов Задание 3: 0-40 баллов</p> <p>«Зачтено»</p> <p>– 90-100 – ответ правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задания решены правильно. Обучающийся правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>– 70 -89 – ответ в целом правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Ход решения заданий правильный, ответ неверный. Обучающийся в целом правильно интерпретирует полученный результат.</p> <p>– 50 - 69 – ответ в основном правильный, логически выстроен, использована профессиональная терминология. Задание решено частично. «Не зачтено»</p>

	– менее 50 – ответы на теоретическую часть неправильные или неполные. Задания не решены.
--	---

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задания 1-го типа

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на развитие экономики. Причины и условия легализации преступных доходов.
2. Отмывание денег: понятие, формы, способы отмывания денег. Последствия отмывания денег для банковской системы и экономики страны в целом.
3. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
4. Роль финансового мониторинга в обеспечении финансовой безопасности государства. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Виды финансового мониторинга.
5. Единая международная система ПОД/ФТ, ее правовые и институциональные основы. Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).
6. Основные этапы становления и структура национальной системы ПОД/ФТ. Федеральный закон РФ №115-ФЗ как основной источник права в сфере финансового мониторинга в Российской Федерации.
7. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия, функции и основные направления деятельности. Цели и задачи Росфинмониторинга.
8. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
9. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ.
10. Роль банков в противодействии легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности (ПОД/ФТ).
11. Требования российского законодательства к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы финансового мониторинга кредитных организаций.
12. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
13. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи и обязательные процедуры внутреннего контроля.
14. Организация системы финансового мониторинга в банках. Способы и инструменты, применяемые банками в области ПОД/ФТ.
15. Статус, функции, права и обязанности специалиста службы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

16. Цель и задачи взаимодействия специалиста по финансовому мониторингу со структурными подразделениями, включая обособленные структурные подразделения, банка.

17. Операции подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок.

18. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации.

19. Типологии отмывания денежных средств через банковский сектор. Финансовые продукты и услуги как основные каналы для отмывания преступных доходов.

20. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенифициаров.

21. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».

22. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

23. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

24. Порядок информирования сотрудниками банка, руководителей банка и Службы внутреннего контроля о ставших им известными фактах нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, допущенных сотрудниками Банка.

25. Показатели оценки эффективности работы структурных подразделений и банка в целом по ПОД/ФТ.

Задания 2-го типа

1. Почему в государстве с рыночной экономикой обеспечение финансовой безопасности невозможно без проведения финансового мониторинга?

2. Охарактеризуйте факторы, которые определили развитие системы финансового мониторинга в мировом аспекте. Какая страна является инициатором формирования системы финансового мониторинга в мировом масштабе?

3. Каковы причины формирования в России системы финансового мониторинга?

4. Какими федеральными законами и другими нормативными актами определяются основы осуществления финансового мониторинга в Российской Федерации?

5. Какое место в федеральных законах и других нормативных актах, касающихся финансовой безопасности Российской Федерации, занимают проблемы финансового мониторинга?
6. В чем особенности терминов «отмывание денег» и «грязные деньги»?
7. Каковы геополитические ориентиры России в области финансового мониторинга?
8. Сколько подсистем имеет национальная система ПОД/ФТ?
9. В чем выражается системный подход в надежном обеспечении экономической безопасности Российской Федерации?
10. Назовите критерии включения организации в число субъектов первичного мониторинга. Перечислите субъекты первичного мониторинга.
11. Перечислите основные категории операций, которые подлежат обязательному контролю.
12. Какова роль Банка России в организации и проведении финансового мониторинга в банковской системе страны?
13. Какой орган осуществляет государственный финансовый мониторинг в России?
14. Перечислите и охарактеризуйте организационные и правовые принципы построения системы финансового мониторинга в банках.
15. Какие квалификационные требования должны предъявляться ответственному сотруднику банка по ПОД/ФТ?
16. Какими функциями должен обладать ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в банке и какова его ответственность?
17. Какие показатели используют банки для оценки эффективности работы как подразделений по ПОД/ФТ, так и всего банка в целом?
18. Какова периодичность проведения финансового мониторинга в банках?
19. Раскройте принципы идентификация клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.
20. Внешние и внутренние источники об операциях клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров.
21. В чем заключается специфика идентификации клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров?
22. Какие условия необходимы для осуществления качественной идентификации клиентов, выгодоприобретателей и конечных бенефициаров?
23. Охарактеризуйте основные типологии отмывания денежных средств через банковский сектор.
24. В чем особенности проведения финансового мониторинга в условиях интернет-платежей?
25. Каковы основные способы управления риском вовлечения российского банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма?

Задания 3-го типа Задача 1.

Согласны ли Вы с утверждением: «Сегодня многие склонны возлагать большие надежды на технологии будущего в сфере банковского обслуживания, полагая, что их внедрение значительно повысит информационную и экономическую безопасность банков и их клиентов». Данное утверждение справедливо, но с большими оговорками, а в целом – сомнительно». Аргументируйте свою точку зрения.

Задача 2. Раскройте логическую последовательность идентификации клиента, подавшего заявку на получение кредита в банке. Какие риски могут возникнуть у банка или его клиента при совершении данной операции?

Задача 3. Дайте характеристику элементам современной российской системы финансового мониторинга Результаты представьте в следующей таблице:

Национальная система финансового мониторинга	

Задача 4. Росфинмониторинг и другие контролирурующие организации усиливают внимание за исполнением законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма с учётом рисков. В Российской Федерации двухуровневая национальная система финансового уровня. Раскройте цели, функции и задачи первого и второго уровня системы финансового мониторинга. Ответ обоснуйте.