

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»
А.А.Евдокимов



08 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.12.02 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль) Финансовый менеджмент
Программа подготовки: прикладная
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Тихорецк
2018

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составили:

Доцент кафедры экономики и менеджмента, канд. экон. наук, доц.
30 августа 2018 г.



И.В. Кузнецова

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

30 августа 2018 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 от 30 августа 2018 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

30 августа 2018 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

М.Г. Матевосян, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

В.В. Ткаченко, директор ООО «КубаньПласт»

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель дисциплины:

приобретение базовых профессиональных знаний об основах финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемых в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

1.2. Задачи дисциплины:

- системное ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации;
- формирование представления о российской и международной практике противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- развитие практических навыков анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Логика учебного курса строится по принципу обеспечения междисциплинарных связей с такими дисциплинами, как корпоративные финансы, финансовый учет, банковский менеджмент.

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

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общекультурной компетенции: ПК-16.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-16	Владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	<ul style="list-style-type: none">- возможности применения компьютерных программ для расчета экономических показателей инвестиционных проектов;- основные направления и методы экономического анализа деятельности организации при различных условиях инвестирования и финансирования;- показатели оценки эффективности деятельности коммерческой	<ul style="list-style-type: none">- проводить оценку программных продуктов по критериям технических характеристик, удобства интерфейса, открытости и стоимости;- оценить эффективность использования имущества и капитала организации;- вводить данные в специализированные компьютерные программы с соблюдением требуемых параметров;формировать электронные документы для проведения необходимых расчетов	<ul style="list-style-type: none">- приемами отбора инструментальных средств для обработки экономической информации в соответствии с поставленными задачами;- навыками работы с компьютерными программами по экономической оценке инвестиций и управлению инвестиционными проектами;- методами проведения экономического анализа на любых уровнях организации производства,

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
		организации в разрезе важнейших направлений (текущей, инвестиционной и финансовой) и резервы ее повышения		труда и управления; навыками подготовки информационного обеспечения проведения комплексного анализа деятельности организации

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)				
		9				
Контактная работа (всего), в том числе:	10,2	10,2				
Аудиторные занятия (всего):	10	10		-	-	
Занятия лекционного типа	6	6		-	-	
Лабораторные занятия	-	-		-	-	
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	4	4		-	-	
Иная контактная работа (всего):	0,2	0,2				
Контроль самостоятельной работы (КСР)	-	-		-	-	
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2		-	-	
Самостоятельная работа (всего), в том числе:	58,0	58,0				
Проработка учебного (теоретического) материала	44	44		-	-	
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)	10	10		-	-	
Подготовка к текущему контролю	4	4		-	-	
Контроль:	3,8	3,8				
Подготовка к зачету	3,8	3,8				
Общая трудоемкость	час.	72,0	72,0		-	-
	в том числе контактная работа	10,2	10,2			
	зач. ед	2	2			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	14	2			12
2	Государственный финансовый мониторинг	14		2		12
3	Первичный финансовый мониторинг	14	2			12
4	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	14		2		12
5	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	12	2			10
	<i>Итого по дисциплине:</i>		6	4		58

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; К – кейсы; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	<p>Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Понятие и виды финансового мониторинга. Операции, подлежащие финансовому мониторингу. Субъекты финансового мониторинга.</p> <p>Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p>Обязательный финансовый мониторинг.</p> <p>Факультативный финансовый мониторинг.</p> <p>Понятие и источники правового регулирования финансового мониторинга. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>	В
2	Тема 3. Первичный финансовый мониторинг	<p>Субъекты первичного финансового мониторинга.</p> <p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организации, управляющие инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, нефинансовые организации.</p> <p>Права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга, не являющихся кредитными организациями.</p>	В
3	Тема 5. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	<p>Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участников рынка ценных бумаг,</p>	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		риэлтерских и страховых компаниях, и др. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Система финансового мониторинга в зарубежных странах.	

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 2. Государственный финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. 2. Саморегулируемые организации и их роль. 3. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. 4. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу. 5. Содержание ключевых терминов, используемых в российской практике ПОД/ФТ. 6. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). 7. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. 8. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. 9. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. 10. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов. 11. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. 12. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган. 	3, Т
2	Тема 4. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	<ol style="list-style-type: none"> 1. Задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Лица, ответственные за организацию и осуществление работы по ПОД/ФТ. 2. Цели, задачи и функции службы финансового мониторинга. 3. Должностные права и обязанности ответственного сотрудника. 4. Права и обязанности подразделений кредитной организации при осуществлении работы по ПОД/ФТ. 5. Основные ограничения деятельности подразделений, предусмотренные законодательством и нормативными документами, регламентирующими ПОД/ФТ. 6. Общие признаки подозрительных сделок, 	К

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		<p>свидетельствующие о возможном осуществлении легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p>7. Признаки подозрительных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств; - по кредитным договорам; - при проведении расчетов по клирингу; - при использовании клиентом схем с участием страховщиков; - при проведении международных расчетов; - при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами; - при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам; - при проведении операций иностранными публичными должностными лицами. <p>8. Перечень государств и территорий, представляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций.</p> <p>9. Перечень государств и территорий, о которых известно, что в (на) них незаконно производятся или незаконно перенаправляются или разрешается свободный оборот наркотических средств.</p>	

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Выполнение упражнений и задач	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

1. Почему краткое содержание и резюме располагаются в начале бизнес-плана, а пишутся в конце?
2. Дайте определение понятиям «грязные деньги», «отмывание денег».
3. Сравните определение «отмывание денег» в законодательстве разных стран.
4. Охарактеризуйте понятие «финансирование терроризма».
5. В чем заключаются основные макроэкономические последствия «отмывания грязных денег»?
6. Охарактеризуйте основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. Охарактеризуйте положения основных международных конвенций в сфере ПОД/ФТ.
8. Что такое Концепция национальной стратегии ПОД/ФТ?
9. Какие основные элементы включает в себя Национальная система ПОД/ФТ России?
10. Какие органы составляют институциональную основу национальной системы ПОД/ФТ?
11. Охарактеризуйте правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
12. Перечислите основные функции, возложенные на данный орган исполнительной власти.
13. Какие функции в рамках национальной системы ПОД/ФТ осуществляет Банк России?
14. Охарактеризуйте место и роль надзорных органов в Национальной системе ПОД/ФТ России.
15. Назовите основной критерий, по которому организация включается в число сообщающихся организаций в рамках национальной системы ПОД/ФТ.
16. Охарактеризуйте систему раскрытия информации в рамках национальной системы ПОД/ФТ.

Примерные упражнения и задачи

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг

1. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

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.

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.

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.

4) 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.

5) 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.

2. 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.

Примерные кейсы

Тема 4. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере

1. Проверкой юридических дел, открытых счетов клиентов банка за проверяемый отчетный год определено, что в банке открыты и переоформлены восемь расчетных рублевых счетов (таблица 1).

Таблица 1 - Расчетные рублевые счета, открытые в банке

Организация	Представленный документ
1. ООО «ИНЖИНИРИНГ»	Заявление на открытие счета. Копия устава, имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Карточка с образцами подписей должностных лиц предприятия, имеющих право подписи оттиска печати документов для проведения расчетов и удостоверяется сотрудником банка. Лицензия на право осуществления деятельности. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.
2. Предприятие	Заявление на открытие счета. Копия учредительного договора, удостоверенная

«Добробыт»	регистрационным органом. Копия устава. Лицензия на право осуществления деятельности. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати
3. НПО «Матена»	Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверенная регистрирующим органом. Копия учредительного документа, удостоверенная регистрирующим органом. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. Карточка с образцами подписей и без оттиска печати.
4. Завод физических приборов	Заявление на открытие счета. Копия учредительного документа, удостоверенная регистрирующим органом в двух экземплярах. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.
5. ИП «Ломоносов М.В»	Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предпринимателя. Карточка с образцами подписей без оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.
6. Завод медпрепаратов	Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати
7. СП «Абамет»	Заявление об открытии счета по установленной форме мет» Копия документа о регистрации предприятия удостоверенная нотариально или регистрирующим органом. Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.
8. ИП «Изомет»	Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предприятия или предпринимателя, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверенная нотариально или регистрирующим органом в одном экземпляре Дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика Карточка с образцами подписей без оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

Задания

- 1) Проверить полноту сформированных юридических дел клиентов.
- 2) Установить обоснованность открытия счетов.
- 3) Составить соответствующую часть текста для письменного отчёта аудитора.

2. На основании кредитного договора от 16 марта клиенту банка выдан кредит на оплату фактически полученных запасов сырья в сумме 4550 млн.руб. сроком до 16 сентября текущего года под 14% годовых. Способ обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита в соответствии с кредитным договором — залог. Клиентом предоставлен договор залога с описью остатков готовой продукции на сумму 4800 млн руб. По трем наименованиям в описи указана готовая продукция с датой выпуска, превышающей один год, на общую сумму 120 млн руб.

Задания:

- 1) Сделать заключение о соблюдении требований достаточности и ликвидности залога.
- 2) Составить соответствующую часть Письменного отчета аудитора.

3. Банк ОАО «Сигмабанк» был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка – розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц. Данные, выявленные в ходе проверки службой внутреннего контроля.

В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях. Стало известно, что невозврат по ранее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были.

Задания.

- 1) Проанализировать финансовое состояние банка на основе исходных данных.
- 2) Сделать выводы о соблюдении банком всех нормативов и предписаний.
- 3) Высказать свои рекомендации по возможному улучшению работы банка.
- 4) Определить и аргументировать выбор мер, которые можно применить служба внутреннего контроля к подразделениям, допустившим данные нарушения.

Примерные тесты

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг

1. Обязательный контроль в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» это:

- а) мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю и необычных сделок, осуществляемый, субъектами Федерального закона № 115-ФЗ;
- 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) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- в) 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. Какой орган осуществляет контроль за исполнением организациями, осуществляющими профессиональную деятельность в сфере финансовых рынков, Федерального закона от 07.08.2001 №115- ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- а) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Министерство финансов Российской Федерации.

3. Укажите виды дел (материалов) финансовых расследований:

- а) информационные подборки;
- б) первичные материалы;
- в) контрольно-наблюдательные;
- г) все вышеперечисленное.

4. Кто в структурном подразделении Росфинмониторинга несет ответственность за сохранность исполненных документов, находящихся в отделах, до передачи их в архив или уничтожения?

- а) начальник управления;
- б) делопроизводитель;
- в) исполнитель.

5. Какие действия в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ принимает Росфинмониторинг при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с отмыванием доходов или с финансированием терроризма?

- а) направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией;

б) возбуждает дело об административном правонарушении и проводит административное расследование

6. Какую долю участия в капитале юридического лица должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- а) 25%;
- б) 30%;
- в) 50%;
- г) 10%.

7. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

- а) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции;
- б) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом;
- в) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом;
- г) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом.

8. До каких организаций доводится Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму?

- а) до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- б) до любых организаций, направивших запрос;
- в) только до кредитных организаций и Банка России;
- г) перечень направляется в правоохранительные органы.

9. Укажите верные основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- 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) 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
- г) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- д) все вышеперечисленное верно.

10. В случае отказа руководителя организации подписать акт проверки должностные лица Росфинмониторинга:

- а) делают соответствующую пометку на обоих экземплярах акта проверки;
- б) подписывают акты проверки только со своей стороны;
- в) не составляют акт проверки;
- г) делают соответствующую пометку на своем экземпляре акта.

11. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ФТ России?

- а) Министерство внутренних дел;
- б) профсоюзные организации;
- в) Росфинмониторинг;
- г) Министерство финансов.

12. Укажите виды финансовых расследований:

- а) финансовые расследования, инициированные по результатам рассмотрения обращений и заявлений организаций и граждан;
- б) инициативные финансовые расследования;
- в) международные финансовые расследования по материалам зарубежных ПФР;

- г) финансовые расследования по запросам правоохранительных и иных органов государственной власти;
- д) финансовые расследования, инициированные по результатам надзорной деятельности;
- е) проверка тех организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, например, нотариальных, букмекерских контор;
- ж) все вышеперечисленное.

13. К операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся сделки с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:

- а) 16 000 рублей;
- б) 3 000 000 рублей;
- в) 600 000 рублей;
- г) 100 000 рублей

14. Срок проведения выездной проверки Росфинмониторинга:

- а) устанавливается Росфинмониторингом в зависимости от проверяемой организации;
- б) не может превышать 30 календарных дней;
- в) не ограничен;
- г) не может превышать 30 рабочих дней.

15. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию:

- а) в течение одного месяца;
- б) в течение одного рабочего дня;
- в) в течение пяти рабочих дней;
- г) нет верного ответа.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
2. Методы и способы отмывания денег.
3. Самолегализация и профессиональные легализаторы.
4. Трехфазовая модель отмывания денег.
5. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
6. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
7. Макроэкономические последствия отмывания денег.
8. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
9. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
10. Экономические потери от терроризма.
11. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.
12. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
13. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
14. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
15. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
16. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
17. Принципы финансового мониторинга.
18. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
19. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
20. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
21. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
22. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.

23. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
24. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
25. Саморегулируемые организации и их роль.
26. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
27. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
28. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
29. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
30. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
31. Характеристика и критерии выявления.
32. Использование сложных критериев отнесения операций.
33. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
34. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
35. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
37. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
38. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
39. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
40. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
41. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
42. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций Практические примеры необычных сделок
43. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
44. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
45. Отчеты о типологиях ФАТФ, отчеты о типологиях, подготовленные в Российской Федерации.
46. Квалификационные требования к специальному должностному лицу
47. Права и обязанности специального должностного лица.
48. Обучение и подготовка кадров.
49. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
50. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
51. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа.
52. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
53. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
54. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
55. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках
56. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
57. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа.
58. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
59. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
60. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1 Ашмарина, Е.М. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин, Г.Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 405 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23>

2 Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 438 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/7592AB7B-B0CA-446B-9D8E-9AD54FD62385>

3 Русанов, Г.А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практ. пособие / Г.А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 124 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/5B4DDBC4-F91D-4B0C-A9C8-18961E3A564F>

4 Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / С. В. Запольский [и др.] ; под общ. ред. С. В. Запольского. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 491 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/0E3B9855-BC87-466F-AA00-4D0F1B40B995>

5 Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г.В. Чернова [и др.]; под ред. Г.В. Черновой, Н.Б. Болдыревой. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 348 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/0EB8044A-5834-4BCD-A4A8-3E5040B1A142>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1 Гусева, И.А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для академического бакалавриата / И.А. Гусева. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 347 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/B67C321B-4E55-4A91-9ED4-49BB2AFDD4E6>

2 Русанов, Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 157 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/21DDD73D-9E15-4A73-8E4E-92DC76DD4272>

3 Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / Е.М. Ашмарина [и др.]; под ред. Е.М. Ашмариной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 441 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/20C5C885-D1F9-4383-ABF3-8DCCDE95F6C0>

4 Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / А.Ю. Ильин, М.Н. Кобзарь-Фролова, И.Г. Ленева, В.А. Яговкина; под ред. А.Ю. Ильина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 623 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/B84108BE-5FC1-48FE-AF17-46783B508521>

5.3 Периодические издания:

Вестник МГУ. Экономика

Вопросы экономики

Политические исследования

Российский экономический журнал

Проблемы местного самоуправления

Человек. Сообщество. Управление

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронная библиотека диссертаций РГБ	http://diss.rsl.ru/
Электронная библиотека grebennikon.ru	www.grebennikon.ru
Базы данных компании «Ист Вью Информейшн Сервисиз,Инк»	http://dlib.eastview.com
УИС «Россия»	http://uisrussia.msu.ru
«Лекториум» (Минобрнауки России, Департамент стратегического развития)	http://www.lektorium.tv/
Национальная электронная библиотека	http://нэб.рф/
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Совет Безопасности Российской Федерации	http://scrf.gov.ru/

Наименование сайта	Адрес сайта
Правительство Российской Федерации	http://government.ru/
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Генеральная прокуратура Российской Федерации	http://genproc.gov.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная налоговая служба	http://nalog.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Федеральная служба по аккредитации	http://fsa.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/
Счетная палата Российской Федерации	http://ach.gov.ru/
Официальный интернет-портал правовой информации	http://pravo.gov.ru
Конституция Российской Федерации	http://constitution.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводятся научные дискуссии, опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать проблемные ситуации;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к зачету.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к зачету следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем операционная система Windows XP Pro (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов Microsoft Office 2010 (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администрирования антивирус Kaspersky endpoint Security 10 (Письмо АО_Лаборатория Касперского № 3368 от 03.08.2016);
- договор № 128-НК о взаимном сотрудничестве со Справочно - Поисковой Системой Гарант от 19.12.2014 (бессрочный).

8.2 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Информационно-правовая система «Гарант»
3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 501	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 406	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования
352120, Краснодарский край,
г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 246
№ 99 а

Стол компьютерный, сейф, мебель офисная,
стеллажи металлические