

**Частное образовательное учреждение высшего образования
"Ростовский институт защиты предпринимателя"**

(г. Ростов-на-Дону)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор
Паршина А.А.

**Международные и национальные системы
противодействия отмыванию денег и финансированию
терроризма**
рабочая программа дисциплины (модуля)

Учебный план	38.03.01_ОФО_2022 ФБ.plx 38.03.01 Экономика профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг	
Квалификация	бакалавр	
Форма обучения	очная	
Общая трудоемкость	4 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты 7
аудиторные занятия	64	
самостоятельная работа	79,9	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0,1	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	17 3/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Иная контактная работа	0,1	0,1	0,1	0,1
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64,1	64,1	64,1	64,1
Сам. работа	79,9	79,9	79,9	79,9
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):
к.э.н., Доцент, Оленева С.В.

Рецензент(ы):
к.ю.н., Сворцова Т.А.

Рабочая программа дисциплины

Международные и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг

утвержденного учёным советом вуза от 30.06.2022 протокол № 26.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Уголовно-правовые дисциплины

Протокол от 31.05.2022 г. № 10

Зав. Кафедрой к.ю.н. Скорик Е.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
1.1	Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга
1.2	экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по
1.3	предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией
1.4	(отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием
1.5	терроризма.
1.6	Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации. Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
1.7	Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным
1.8	имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.О
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Маркетинг
2.1.2	Общий и инновационный менеджмент
2.1.3	Финансы
2.1.4	Методы научных исследований
2.1.5	Экономическая безопасность
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.2	Преддипломная практика
2.2.3	Противодействие отмыванию доходов

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:
3.1 Знать
типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны.
3.2 Уметь
анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях.
3.3 Владеть
методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки
ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;
ОПК-4.3: Анализирует во взаимосвязи финансовые явления и процессы, выявляет финансовые проблемы, предлагает способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
Частично знает как анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
В большинстве случаев знает как анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
Свободно и уверенно знает как анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
Частично умеет анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
В большинстве случаев умеет анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий

Свободно и уверенно умеет анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
Частично способен анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
В большинстве случаев способен анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий
Свободно и уверенно способен анализировать во взаимосвязи финансовых явлений и процессов, выявлять финансовые проблемы, предлагать способы их решения с учетом экономической эффективности и возможных экономических последствий

ПК-4: Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации

ПК-4.1: Осуществляет разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично знает как осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев знает как осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно знает как осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично умеет осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев умеет осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно умеет осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично способен осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев способен осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно способен осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
ПК-4.2: Реализует правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично знает как реализовать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев знает как реализовать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно знает как реализовать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично умеет реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев умеет реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно умеет реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Частично способен реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
В большинстве случаев способен реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
Свободно и уверенно способен реализовывать правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ							
ПК-4.3: Реализует программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Частично знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
В большинстве случаев знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Свободно и уверенно знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Частично умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
В большинстве случаев умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Свободно и уверенно умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Частично способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
В большинстве случаев способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							
Свободно и уверенно способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации							

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
-------------	-------------------------------------------	----------------	-------	-------------	--------------------------	------------	------------

	Раздел 1.						
1.1	Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ /Тема/	7	0				
1.2	/Лек/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.3	/Пр/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.4	/Ср/	7	10	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.5	Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. /Тема/	7	0				
1.6	/Лек/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.7	/Пр/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.8	/Ср/	7	10	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.9	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. /Тема/	7	0				
1.10	/Лек/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.11	/Пр/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.12	/Ср/	7	14,9	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.13	Государственный финансовый мониторинг. /Тема/	7	0				
1.14	/Лек/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.15	/Пр/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК- 4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		

1.16	/Ср/	7	15	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.17	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. /Тема/	7	0				
1.18	/Лек/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.19	/Пр/	7	6	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.20	/Ср/	7	15	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.21	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. /Тема/	7	0				
1.22	/Лек/	7	2	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.23	/Пр/	7	2	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.24	/Ср/	7	15	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.25	/ИКР/	7	0,1	ОПК-4.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для самопроверки:

1. Понятие легализации преступных доходов.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
4. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Источники происхождения незаконного дохода
6. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
7. Общественная опасность отмывания денег.
8. Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
9. Понятие и сущность финансирования терроризма.
10. Основные формы и источники финансирования терроризма.
11. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие термину «легализация преступных доходов».

2. Назовите причины и условия легализации преступных доходов.
3. Что по-вашему есть явление «отмывание денег», какого его понятие и история его возникновения.
4. Назовите способы легализации денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Что такое трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Какова общественная опасность отмывания денег.
7. Каково влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
8. Дайте понятие и определите сущность явления «финансирования терроризма».
9. Назовите основные формы и источники финансирования терроризма.
10. Какова связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Тематика докладов:

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Общественная опасность отмывания денег.
3. Типологические модели легализации денежных средств
4. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Групповой проект:

«Анализ схемы легализации доходов, полученных незаконным путем»

На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер:

- банковская сфера;
- рынок ценных бумаг;
- страховой сектор;
- сектор коллективных инвестиций;
- сектор микрофинансирования;
- рынок драгоценных металлов;
- использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет;
- уход от уплаты НДС;
- коррупция;
- спортивная индустрия;
- торговля незаконными товарами и запрещенными веществами;
- терроризм.

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для самопроверки:

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Назовите основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Перечислите институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Какова роль каждого институционального органа в создании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Что такое Рекомендации ФАТФ.
6. Как применяются Рекомендации ФАТФ.

Индивидуальное задание:

1. На основе данных информационных ресурсов в сети интернет проанализировать современное состояние международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сделать выводы.

Тематика докладов:

1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Международная борьба с финансированием терроризма.
3. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
9. Региональные группы по типу ФАТФ.

10. Группа «Эгмонт».

11. Базельский комитет по банковскому надзору.

12. Вольфсберская группа.

13. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).

Групповой проект:

«Проблема высокорискованных юрисдикций и территорий»

В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Вопросы для самопроверки:

1. Понятие финансового мониторинга.

2. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.

3. Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.

5. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Федеральный закон РФ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" №115-ФЗ от 07.08.2001г., как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.

9. Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие финансового мониторинга.

2. Какова роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.

3. Дайте понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Каково место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.

5. Назовите основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Какова структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Назовите основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Индивидуальное задание:

На основе типологических отчетов ЕАГ и годовых отчетов о деятельности

Росфинмониторинга провести анализ состояния национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.

2. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

Вопросы для самопроверки:

1. Правовой статус Росфинмониторинга.

2. Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

3. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.

4. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

5. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере

ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

7. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

8. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

9. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте характеристику ключевому государственному органу в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2. Каков правовой статус Росфинмониторинга.

3. Каковы полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

4. Какие существуют формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.

5. Какую роль играет Банк России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Индивидуальное задание:

Изучить функции и основные обязанности надзорных органов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

2. Банк России, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка

3. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга

4. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга
5. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
Правовой статус и полномочия.

6. Взаимодействия Росфинмониторинга с надзорными органами

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Вопросы для самопроверки:

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
3. Операции подлежащие обязательному контролю.
4. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
6. Типовая структура системы внутреннего контроля.
7. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
8. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
9. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Каковы права и обязанности финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Дайте характеристику установленным нефинансовым предприятиям и профессиям.
4. Каковы их права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Что такое системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
6. Назовите операции подлежащие обязательному контролю.
7. Каковы обязательные процедуры внутреннего контроля.
8. Перечислите критерии выявления и признаки необычных сделок.
9. Что такое правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения.
10. Что такое превентивные меры финансового мониторинга?
11. Кто является клиентом субъекта первичного финансового мониторинга и как проходит его идентификация.
12. Что такое надлежащая проверка клиента?
13. Кто такой бенефициарный владелец.
14. Каковы правила обеспечения конфиденциальности информации и ее хранения?
15. Кто является публичным должностным лицом?
16. Назовите основные требования к приему на обслуживание и обслуживанию ПДЛ?

Тематика докладов:

1. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
2. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
3. Правило «знай своего клиента».
4. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
5. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации.

Расчетно-аналитическое задание

Задание выполняется в группах по 2 человека. Студентам необходимо выбрать публичную российскую компанию, провести анализ структуры акционерного капитала и нарисовать схему выявления бенефициарного владельца.

Задание оформляется в форме презентации.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Вопросы для самопроверки:

1. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основания привлечения к уголовной ответственности.
3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Каковы основания для привлечения к уголовной ответственности.

3. Какова гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Перечислите меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Каковы полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.
5.2. Темы письменных работ
Темы докладов: 1. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.
5.3. Фонд оценочных средств
Фонд оценочных средств по дисциплине включает: 1) оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости: - устный и письменный опрос, - собеседование, - реферативное задание, - тестовое задание 2) оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме: контрольных вопросов и заданий для зачета, экзамена.
5.4. Перечень видов оценочных средств
-зачеты; -решение практических ситуаций; - тестирование; - доклады; - рефераты.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
6.1. Рекомендуемая литература			
6.1.1. Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Мантусов В. Б., Эриашвили Н. Д.	Экономическая безопасность: учебник	Москва: Юнити, 2018
Л1.2	Поляк Г. Б.	Финансы: учебник	Москва: Юнити, 2017
6.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Рябова Л. В., Каблов А. М., Ширяев А. С.	Противодействие терроризму и экстремизму: учебное пособие (практикум): практикум	Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2019
Л2.2	Ждан Н. А., Кирьяш О. А., Кошечкина Е. А., Меха И. В., Морозова О. В., Новиков С. В.	Противодействие распространению идеологии экстремизма и терроризма в образовательных организациях: учебно-методическое пособие	Омск: ОмГПУ, 2018
6.1.3. Методические разработки			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Горбунова Н. В.	Международная безопасность и проблема терроризма: учебно-методическое пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018
Л3.2	Клейменов М. П., Клейменов И. М., Сейбол Е. М., Урусов А. А.	Противодействие организованной преступности, экстремизму и терроризму в таблицах: учебное пособие	Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2021
6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы			
Э1	Статистические материалы Госкомстата, размещенные на официальном сайте		
Э2	Статистические материалы по Ростовской области, размещенные на официальном сайте Администрации Ростовской области		
Э3	Компания «Гарант» (нормативно-правовые акты)		

Э4	Компания «Консультант Плюс» (нормативно-правовые акты)				
6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем					
7. МТО (оборудование и технические средства обучения)					
№	Назначение	Оборудование	ПО	Адрес	Вид
43	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, Лаборатория по бухгалтерскому учету и аудиту	Демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия Специализированная мебель: стол – 18 шт., стул – 36 шт., доска – 1 шт., компьютер – 1 шт., проектор – 1 шт.	Операционная система Microsoft Windows 10 home Приложение Офис2016 Антивирус Nod 5 academic Интернет фильтр UserGade Система тестирования MyTestx.1c Предприятие 1С 8.3 Бухгалтерия 1С 8.3 Документооборот 1С 8.3 Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. 1С 8.3	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104	
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)					
<p>Обучение по дисциплине (модулю) предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические/семинарские) и самостоятельной работы студентов. Практические/семинарские занятия дисциплины могут проводиться в различных формах с целью оценки достижения компетенций.</p> <p>Подготовка к лекции студентами заключается в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повторить материал предыдущей лекции, прочитав его повторно; - ознакомиться с темой предстоящей лекции (в рабочей программе учебной дисциплины); - ознакомиться с учебными материалами по данной теме в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины или с электронными материалами, предложенными лектором; - записать возможные вопросы, которые можно будет задать лектору. <p>Подготовка к практическим (семинарским) занятиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внимательно прочитать материал лекций, относящихся и к данному занятию, ознакомиться с учебными материалами, включая электронные в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины; - подготовить развернутые ответы на вопросы, предложенные для обсуждения; - выполнить задания, если они предусмотрены в письменной форме; - понять, что осталось неясными и постараться получить на них ответ заранее; - готовиться к практическим/семинарским занятиям можно как индивидуально, так и в составе малой группы; - рабочую программу учебной дисциплины необходимо использовать в качестве основного ориентира в организации обучения; <p>Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:</p> <ul style="list-style-type: none"> - программой дисциплины; - тематическими планами лекций, семинарских занятий; - учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами; - перечнем и тематикой письменных работ, а также методическими рекомендациями по их выполнению; - перечнем вопросов (вопросов к зачету). 					