

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Национальная система противодействия отмыванию нелегальных доходов и
финансированию терроризма

Код модуля
1161821(1)

Модуль
Государственный финансовый контроль и надзор

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Голунова Нина Николаевна	без ученой степени, без ученого звания	Доцент	финансовый мониторинг
2	Кардапольцев Алексей Андреевич	без ученой степени, без ученого звания	Заведующий кафедрой	финансовый мониторинг

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Национальная система противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1
		Научный доклад/доклад	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Национальная система противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-4 -Способность организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	З-1 - Определять основные понятия и термины в области государственного таможенного, финансового, валютного, налогового и других видов контроля З-2 - Интерпретировать основные законодательные нормы и требования в области проведения таможенного, финансового, валютного, налогового и других видов контроля З-3 - Охарактеризовать систему контрольных органов и других субъектов, участвующих в	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия Экзамен

	<p>реализации государственного финансового, таможенного, налогового, валютного и других видов контроля, описать их правовой статус, функции, права и обязанности, а также основы их взаимодействия</p> <p>У-1 - Делать выводы о законности и оценивать финансовые результаты деятельности организации</p> <p>У-2 - Обосновывать направления совершенствования государственной политики и ее контрольной составляющей в сфере экономической деятельности субъектов</p>	
<p>ПК-5 -Способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов</p>	<p>З-1 - Объяснять понятие сущность и задачи основных форм и методов проведения финансового, налогового, валютного, таможенного и других видов контроля</p> <p>З-4 - Определять организации и операции, подлежащие обязательному контролю</p> <p>П-2 - Организовать и осуществлять мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов рынка и экономики в целом с целью выявления объектов повышенного риска</p> <p>У-2 - Применять прогрессивные методы и инструменты контроля к конкретным объектам проверки, в том числе методы внутреннего финансового контроля</p>	<p>Домашняя работа</p> <p>Контрольная работа</p> <p>Лекции</p> <p>Научный доклад/доклад</p> <p>Практические/семинарские занятия</p> <p>Экзамен</p>
<p>ПК-6 -Способность оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита</p>	<p>З-1 - Определять организацию и принципы построения системы внутреннего финансового контроля и аудита, для проведения контрольных мероприятий</p> <p>З-2 - Сформулировать порядок проведения оценки эффективности функционирования</p>	<p>Домашняя работа</p> <p>Контрольная работа</p> <p>Лекции</p> <p>Научный доклад/доклад</p> <p>Практические/семинарские занятия</p> <p>Экзамен</p>

	<p>подразделений внутреннего финансового контроля и анализа деятельности организации</p> <p>З-3 - Сделать обзор методов проведения оценки достоверности и надежности финансовой отчетности организации</p> <p>П-1 - Составлять контрольные задания и осуществлять мониторинг их исполнения, организация работы команды по оценке</p> <p>П-2 - Осуществлять разработку направлений совершенствования систем внутреннего финансового контроля и аудита</p> <p>У-1 - Обосновать использование приемов и методов, применяющихся для оценки эффективности внутренних контрольных подразделений субъекта</p> <p>У-2 - Проводить оценку качества, обоснованности и достоверности документов, оформленных по результатам внутреннего финансового контроля</p> <p>У-3 - На основе данных контроля диагностировать и выявлять различные факторы, влияющие на функционирование внутренних контрольных подразделений субъекта</p>	
<p>ПК-7 -Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения,</p>	<p>З-1 - Состав, содержание и порядок обобщения, оформления и использования результатов финансового контроля и аудита</p> <p>П-1 - На основе аналитических материалов разрабатывать направления совершенствования нормативно-правовой базы в области различных видов финансового контроля и мониторинга</p>	<p>Домашняя работа Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия Экзамен</p>

<p>направленные на их устранение</p>	<p>У-1 - Организовать последующий оборот основных документов, составляемых при проведении различных видов государственного контроля, обеспечить взаимодействие государственных органов на стадии реализации результатов контроля У-2 - Определять современные тенденции развития мировой экономики и оценивать их влияние на деятельность российских предприятий (организаций)</p>	
<p>ПК-8 -Способность осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности</p>	<p>З-1 - Интерпретировать основные положения действующего финансового, административного и уголовного законодательства П-2 - Формулировать направления совершенствования действующего законодательства с целью повышения финансовой дисциплины субъектов П-3 - Устанавливать причинно-следственные связи между нормами действующего законодательства и показателями деятельности субъектов У-1 - Правильно применять нормы и положения действующего законодательства при проведении финансового, налогового, валютного и других видов государственного контроля</p>	<p>Домашняя работа Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия Экзамен</p>

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.7		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	17	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4		
Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.3		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	16	60
<i>подготовка докладов по темам занятий</i>	15	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)		
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов	Шкала оценивания

	обучения (выполненное оценочное задание)	Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно но (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, ее экономические основы

2. Институциональные основы системы ПОД/ФТ

3. Нормативно – правовая база противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

4. Методы и способы выявления преступных доходов

5. Финансовый мониторинг, его цели и задачи в системе ПОД/ФТ

6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

Примерные задания

Вопросы для подготовки докладов по теме 1.

1. История возникновения понятия «отмывания» денег; определение и сущность процесса "отмывания доходов".

2. Связь «отмывания» денег и финансирования терроризма.

3. Понятие системы противодействия отмыванию доходов (денег) и финансированию

терроризма

4. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
5. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег, международная борьба с финансированием терроризма.
6. Основные черты и элементы международной системы ПОД/ФТ.
7. История формирования системы ПОД/ФТ в России. Основные этапы ее построения
8. Современное состояние и стратегии развития национальной системы ПОД/ФТ

Вопросы для подготовки докладов по теме 2.

1. Специфика и полномочия Организации объединенных наций в сфере ПОД/ФТ.
2. Деятельность Международного валютного фонда и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
3. Группа «восьми». Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием преступных доходов (ФАТФ) и региональные группы по типу ФАТФ.
4. Базельский комитет по банковскому надзору. Группа «Эгмонт». Вольфсбергская группа
5. Институционально – правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.
6. Структура и функции Федеральной службы финансового мониторинга РФ.

Вопросы для подготовки докладов по теме 3.

1. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ: международные акты; внутригосударственные (национальные) акты
2. Классификация и соотношение источников международного права в сфере ПОД/ФТ: конвенции ООН; Резолюция Совета Безопасности ООН; конвенции Совета Европы;
3. Рекомендации ФАТФ; документы группы «Эгмонт»;
4. Документы Базельского комитета по банковскому надзору; принципы Вольфсбергской группы
5. Специфика правовой базы в области ПОД/ФТ в РФ.

Вопросы для подготовки докладов по теме 4.

1. Подходы к определению преступного дохода в том числе и от налоговых преступлений;
2. Способы, маскирующие преступный характер источников происхождения дохода и их особенности.
3. Приемы и методы выявления преступных доходов;
4. Критерии, позволяющие выявить и рассчитать доход в стоимостном выражении
5. Стратегии развития международной системы ПОД/ФТ

Вопросы для подготовки докладов по теме 5.

1. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ
2. Особенности мониторинга в кредитных организациях
3. Особенности деятельности с сфере ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг
4. Особенности деятельности страховых организации и страховых брокеров
5. Особенности деятельности ломбардов;

Вопросы для подготовки докладов по теме 6.

1. Правонарушения в области ПОД/ФТ и ответственность за их совершение

2. Преступления в области ПОД/ФТ и ответственность за их совершение

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Национальная система ПОД/ФТ (контрольный опрос в форме тестовых заданий)

Примерные задания

1. Психологическая мотивация совершения легализации (отмывания) преступного дохода:

а) необходимость помещения преступного дохода в регулируемый экономический цикл;

б) противодействие государственным органам в обнаружении нелегально полученных средств, наложении на них ареста и конфискации, обеспечение возможности открытого использования преступного дохода;

в) сокрытие следов преступления, в результате совершения которого получены преступные доходы.

2. В экономическом смысле легализация (отмывание) представляет собой:

а) перевод незаконно полученных наличных денег в иное имущество;

б) переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику;

в) перемешивание наличных или безналичных денежных средств, полученных преступным путем с целью сокрытия истинного их владельца.

3. В целях организации ПОД/ФТ под бенефициарным владельцем понимается:

а) физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

б) физическое 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;

в) 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. Первым универсальным международным актом, направленным на борьбу с отмыванием преступных доходов, стала:

а) Конвенция о защите прав человека и основных свобод, принятая 04 ноября 1950 года в Риме;

б) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, принятая 20 декабря 1988 года в Вене;

в) Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности, принятая 15 ноября 2000 года в Нью-Йорке.

5. С целью лишения лиц доходов, получаемых от преступной деятельности, конвенциями ООН предусмотрены следующие меры:

а) создание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

б) криминализация деяний, направленных на отмывание доходов, полученных преступным путем;

в) конфискация преступных доходов или иной собственности на соответствующую сумму;

г) запрет на проведение трансграничных финансовых операций некоммерческими организациями.

6. ФАТФ (FATF) это:

а) Международное объединение подразделений финансовой разведки;

б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;

в) Федеральное агентство противодействия финансированию терроризма;

г) Объединение кредитно-финансовых учреждений государств «большой семерки» (G7).

7. Подход, примененный ФАТФ при подготовке 40 рекомендаций в целях эффективного противодействия отмыванию преступных доходов:

а) национально-ориентированный;

б) риск-ориентированный;

в) экономически-ориентированный;

г) международно-стандартизированный.

8. Конвенция ООН 1988г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» определила следующие принципы глобального подхода к организации противодействия отмыванию преступно полученных денег:

а) если преступные доходы были приобщены к собственности, приобретенной из законных источников, такая собственность без ущерба для любых полномочий, касающихся наложения ареста или замораживания, подлежит конфискации в объеме, соответствующем оцененной стоимости этих приобщенных доходов;

б) в случае если доходы были превращены или преобразованы в другую собственность, заморозка или арест применяются в отношении этой собственности, а не доходов;

в) если преступные доходы были использованы для развития национальной экономики путем вложения в корпорации с государственным участием и приобщены таким образом к их собственности, такая собственность не подлежит конфискации, если её оцененный объем составляет более 25-и процентов уставного капитала корпорации.

9. С точки зрения своего содержания, в рекомендациях ФАТФ имеется следующее из обращений ко всем странам мира:

- а) привести свой бюджет в соответствие с европейскими стандартами финансирования правоохранительных органов и подразделений финансовых разведок;
- б) изменить национальные положения в отношении банковской тайны;
- в) отказаться от сотрудничества с государствами, не являющимися участниками Венской Конвенции ООН 1988г., по вопросам экстрадиции и конфискации.

10. Меры, рекомендуемые FATF финансовым учреждениям:

- а) ведение раздельного учета денежных средств, полученных по международным, государственным и муниципальным контрактам;
- б) идентификация клиентов, включая запрет на ведение анонимных счетов, правила ведения и хранения отчетности;
- в) истребование в государственных компетентных органах надлежаще заверенных документов, подтверждающих совершение клиентами сделок, связанных с недвижимостью, во исполнение которых ими совершаются финансовые операции;
- г) запрет на информирование клиента о том, что касающаяся его информация направлена компетентным органам;
- д) направление компетентным органам сообщений в случае возникновения подозрения относительно преступного происхождения определенных средств;
- е) приостановление валютных операций клиента с момента направления в компетентные органы сообщений в случае возникновения подозрения относительно преступного происхождения определенных средств.

11. Элементами механизма контроля за исполнением странами рекомендаций ФАТФ являются:

- а) пленарное заседание;
- б) ежегодные самооценки стран;
- в) взаимные оценки стран;
- г) «черный список» не сотрудничающих стран.

12. В соответствии с рекомендациями ФАТФ превентивные меры не включают в себя следующие положения:

- а) законодательство о защите тайны финансовых учреждений не должно препятствовать реализации рекомендаций ФАТФ;
- б) финансовым учреждениям должно быть запрещено вести анонимные счета;
- в) страны должны конструктивно и эффективно исполнять запросы об экстрадиции;
- г) необходимо определять и оценивать риски отмыывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых технологий.

13. Основными задачами ФАТФ являются:

- а) Глобальное влияние на правительство государств с целью стандартизации структуры надзорных органов в сфере регулирования кредитно-финансовой деятельности;
- б) Разработка и совершенствование международных стандартов противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма;

- в) Изучение тенденций и методов (типологий) отмывания денег и финансирования терроризма и подготовка предложений по необходимым контрмерам;
- г) Содействие распространению предложенных ФАТФ мер в глобальном масштабе.

14. Странам следует обеспечить наличие набора следующих санкций:

- а) эффективных, соразмерных и сдерживающих;
- б) уголовного, гражданского или административного характера;
- в) в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ;
- г) военного характера в отношении стран, на территории которых действуют террористические организации;
- д) всех перечисленных.

15. Риск-ориентированный подход позволяет:

- а) более целесообразно и эффективно выстраивать общую систему ПОД/ФТ, предоставляя странам возможность принимать меры ужесточенного контроля в областях повышенного риска и упрощенные меры в сферах меньшего риска ОД/ФТ.
- б) дифференцировать государственные затраты при составлении и принятии федерального бюджета в сфере правоохранительной и контрольно-надзорной деятельности;
- в) выявлять наиболее затратные сферы социально-экономического развития, в которых ожидается пониженная эффективность использования инвестиций;
- г) выявлять пробелы федерального законодательства, которыми обусловлена потенциальная возможность коррупционных проявлений с целью организации схем вывода бюджетных средств в теневую экономику.

16. Риск использования в нарушение закона в целях финансирования терроризма наиболее подвержены:

- а) публичные должностные лица;
- б) некоммерческие организации;
- в) бюджетные учреждения;
- г) предприятия малого бизнеса.

17. К мерам надлежащей проверки клиентов относятся:

- а) идентификация клиента и подтверждение личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- б) определение бенефициарного собственника;
- в) понимание и, когда это необходимо, получение информации о целях и предполагаемом характере деловых отношений;
- г) сбор компрометирующей информации в отношении публичных должностных лиц;
- д) включение точной информации об отправителе и получателе в электронный перевод.

18. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу регламентированы следующими документами:

- а) Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2001г. №820 «Вопросы Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу»;

б) Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»;

в) Приказ Генеральной прокуратуры от 08 февраля 2017 года №87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма».

19. Руководство деятельностью Росфинмониторинга осуществляет:

- а) Председатель Правительства Российской Федерации;
- б) Директор Федеральной службы безопасности Российской Федерации;
- в) Президент Российской Федерации;
- г) Первый заместитель Министра финансов Российской Федерации;
- д) Директор Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

20. Создание в Российской Федерации правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с целью защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства предусмотрено:

- а) Федеральным законом от 25.07.2002 №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
- б) Венской Конвенцией ООН от 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»;
- в) Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года №208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года»;
- г) Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- д) Федеральным законом от 19.07.1998 №115-ФЗ «Об особенностях правового положения акционерных обществ работников (народных предприятий)».

21. К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом относятся:

- а) ломбарды;
- б) кредитные организации;
- в) организации осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней...;
- г) инкассаторские работники;
- д) операторы по приему платежей;
- е) профессиональные участники рынка ценных бумаг.

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

- а) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя...
- б) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов...

- в) принимать меры по установлению недвижимой собственности близких родственников клиента, расположенной на территории иностранных государств;
- г) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год...

21. Кредитным организациям запрещается:

- а) открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- б) блокировать (замораживать) счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывшего счет (вклад), либо представителя клиента;
- в) устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

23. Мерами, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма являются:

- а) налоговый контроль;
- б) организация и осуществление внутреннего контроля;
- в) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ;
- г) таможенный контроль;
- д) обязательный контроль.

24. В Российской Федерации существует уголовная ответственность за легализацию преступных доходов:

- а) физического лица за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами;
- б) юридического лица за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами;
- в) физического лица за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения им преступления;
- г) юридического лица за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными в результате совершения им преступления.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Правовые и организационные основы противодействия отмыванию доходов и финансированию (ПОД/ФТ)

2. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития
 3. Нормативно-правовое регулирование законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ
 4. Международные стандарты в системе ПОД/ФТ
 5. Организационно-экономические основы повышения эффективности международной системы ПОД/ФТ
 6. Экономические аспекты совершенствования международной системы ПОД/ФТ
 7. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики любого государства
 8. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж
 9. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации криминальных доходов
 10. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ
 11. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем
 12. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных по отношению к легализации преступных доходов
 13. Роль не кредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
 14. Межведомственная координация и взаимодействие органов власти в системе ПОД/ФТ
 15. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств
 16. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег, международная борьба с финансированием терроризма
 17. История возникновения понятия отмывания денег, определение, сущность, способы осуществления
 18. Классификация и основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ
 19. Проблемы и перспективы международного сотрудничества по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
 20. Международные стандарты ФАТФ и группы, сформированные по их типу
- Примерные задания
- Домашняя работа выполняется письменно и должна соответствовать следующим требованиям и критериям:
1. Подготовить обзор литературы и интернет сайтов по тематике домашней работы
 2. Домашняя работа состоит из введения, теоретической и исследовательской частей, заключения и списка использованных источников.
 3. Во введении обосновывается актуальность темы и формулируются цель и задачи работы.
 4. Теоретическая часть включает обзор понятийного аппарата, изучение российского и мирового опыта по выбранной теме.
 5. Исследовательская часть включает описание существующих подходов по выбранной теме (проблеме).
 6. В заключении пишется о достижении цели и решении задач.

7. Домашняя работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями ГОСТ и внутренними нормативными документами университета.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.3. Научный доклад/доклад

Примерный перечень тем

1. Подготовка докладов осуществляется в устном формате с последующим собеседованием по теме доклада по темам семинарских занятий

Примерные задания

1. История возникновения понятия «отмывания» денег; определение и сущность процесса "отмывания доходов".
2. Связь «отмывания» денег и финансирования терроризма.
3. Понятие системы противодействия отмыванию доходов (денег) и финансированию терроризма
4. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
5. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег, международная борьба с финансированием терроризма.
6. Основные черты и элементы международной системы ПОД/ФТ.
7. История формирования системы ПОД/ФТ в России. Основные этапы ее построения
8. Современное состояние и стратегии развития национальной системы ПОД/ФТ
9. Специфика и полномочия Организации объединенных наций в сфере ПОД/ФТ.
10. Деятельность Международного валютного фонда и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
11. Группа «восьми». Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием преступных доходов (ФАТФ) и региональные группы по типу ФАТФ.
12. Базельский комитет по банковскому надзору. Группа «Эгмонт». Вольфсбергская группа
13. Институционально – правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.
14. Структура и функции Федеральной службы финансового мониторинга РФ.
15. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ: международные акты; внутригосударственные (национальные) акты
16. Классификация и соотношение источников международного права в сфере ПОД/ФТ: конвенции ООН; Резолюция Совета Безопасности ООН; конвенции Совета Европы;
17. Рекомендации ФАТФ; документы группы «Эгмонт»;
18. Документы Базельского комитета по банковскому надзору; принципы Вольфсбергской группы
19. Специфика правовой базы в области ПОД/ФТ в РФ.
20. Подходы к определению преступного дохода в том числе и от налоговых преступлений;
21. Способы, маскирующие преступный характер источников происхождения дохода и их особенности.
22. Приемы и методы выявления преступных доходов;
23. Критерии, позволяющие выявить и рассчитать доход в стоимостном выражении
24. Стратегии развития международной системы ПОД/ФТ

25. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ
 26. Особенности мониторинга в кредитных организациях
 27. Особенности деятельности с фере ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг
 28. Особенности деятельности страховых организации и страховых брокеров
 29. Особенности деятельности ломбардов;
 30. Правонарушения в области ПОД/ФТ и ответственность за их совершение
 31. Преступления в области ПОД/ФТ и ответственность за их совершение
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. Понятие и история возникновения термина «отмывания» (денег) доходов, полученных преступным путем
2. Связь «отмывания» доходов с финансированием терроризма
3. Предпосылки создания системы противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным путем
4. Характеристика основных элементов системы ПОД/ФТ (внешний и внутренний контуры)
5. Общая характеристика преступлений и ответственности в сфере ПОД/ФТ
6. Необходимость и условия существования международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ
7. Создание и сфера деятельности группы ФАТФ по разработке мер противодействия по «отмыванию» доходов, полученных преступным путем
8. Понятие и цели риск-ориентированного подхода в финансовой мониторинге
9. Подходы к оценке уровня риска с определением угроз, уязвимости и последствий совершаемых операций
10. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
11. Роль финансовой разведки в международной системе ПОД/ФТ
12. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма
13. История создания и основные направления деятельности Российской системы ПОД/ФТ
14. Система нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ
15. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ
16. Условия и надлежащая проверка клиентов при открытии счетов в финансовых учреждениях
17. Требования по проверке клиентов в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 года
18. Прозрачность и ответственность юридических лиц и организаций в сфере ПОД/ФТ(Р 24,25)
19. Пути и способы легализации криминального капитала

20. Способы укрытия от конфискации доходов и имущества, полученных преступных путем
21. Стадии «отмывания» денег в международной практике и территории активного «отмывания»
22. Структура, функции, задачи и основные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ
23. Особенности организаций зарубежных систем ПОД/ФТ
24. Институциональные основы Российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
25. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ
26. Стратегии развития системы ПОД/ФТ
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	учебно-исследовательская, научно-исследовательская	Технология самостоятельной работы	ПК-7	П-1	Домашняя работа