



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.04.08.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | |
| 1.1 | получение обучающимися теоретических представлений об организации первичного финансового мониторинга, а также развитие умений и навыков по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | |
| **ПК-1:Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ** | | | | | | | | |
| **ПК-6:Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ** | | | | | | | | |
| **ПК-7:Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **В результате освоения дисциплины обучающийся должен:** | | | | | | | | |
| **Знать:** | | | | | | | | |
| Субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с осуществляемыми видами деятельности; типологии отмывания денег; нормативно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-1.1);  нормативно-правовое регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации; международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ; типологии отмывания денег; компетенции уполномоченного органа при проведении контрольно-надзорных мероприятий в сфере ПОД/ФТ; полномочия сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-6.1);  Законодательство Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг (соотнесено с показателем ПК-7.1). | | | | | | | | |
| **Уметь:** | | | | | | | | |
| анализировать информацию о финансовых операциях и сделках в целях выявления их связи с ОД/ФТ; применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; оценивать степень риска ОД/ФТ в профильном секторе (соотнесено с индикатором ПК-1.2);  Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, регулирующее организацию и осуществление внутреннего контроля в организации; организовывать и координировать деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; позиционировать деятельность в целях ПОД/ФТ в качестве приоритетного направления работы (соотнесено с индикатором ПК-6.2);  Организовать работу службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК- 7.2). | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | |
| Навыками выявления финансовых операциях и сделок с признаками ОД/ФТ; навыками подготовки аналитических обзоров (соотнесено с индикатором ПК-1.3);  Навыками организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; навыками осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и контроля за выполнением обязанностей субъектов первичного финансового мониторинга; навыками разработки системы мер по улучшению системы внутреннего контроля (соотнесено с индикатором ПК-6.3);  Технологиями и процедурами управления службой внутреннего контроля и управления рисками субъектов первичного финансового мониторинга, в том числе организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг (соотнесено с индикатором ПК- 7.3). | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | | **Семестр / Курс** | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | |
|  | | **Раздел 1. "Теоретические основы организации первичного финансового мониторинга"** | |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.04.08.03\_1.plx | |  |  |  |  |  | стр. 4 |
| 1.1 | Тема 1 "Основы организации первичного финансового мониторинга"  1.Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга.  2.Цели организации первичного финансового мониторинга.  3.Задачи организации первичного финансового мониторинга.  4.Правовые основы первичного финансового мониторинга.  /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 1.2 | Тема 2 "Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу"  1.Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях.  2.Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).  3.Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
| 1.3 | Тема 3 "Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля"  1.Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.  2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.  3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
| 1.4 | Тема 4 "Профессиональная тайна. Представление информации в уполномоченный орган"  1.Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна.  2. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.  /Ср/ | | 2 | 11 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 1.5 | Тема 5. "Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма"  1.Уголовно-правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры.  2.Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.  3.Ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.  /Ср/ | | 2 | 12 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 1.6 | Подготовка к опросу. Подготовка доклада. При подготовке доклада и презентации к нему используется Microsoft Office.  Решение кейс-задач. Прохождение тестирования.  /Ср/ | | 2 | 20 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
|  | **Раздел 2. "Организация и осуществление внутреннего контроля"** | |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.04.08.03\_1.plx | |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| 2.1 | Тема 6 "Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля организации"  1.Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля  2.Требования к подготовке и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ.  3.Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом.  4. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.  /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 2.2 | Тема 7 "Разработка Правил внутреннего контроля организации"  1. Выработка концепции и ориентиров, определяющих цели практической деятельности организации в сфере ПОД/ФТ.  2. Определение нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ, которые должны учитываться при разработке содержания правил внутреннего контроля.  3. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 2.3 | Тема 8 "Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ"  1.Требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.  2.Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.  3. Формирование перечня и определение ответственности структурных подразделений, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля. /Пр/ | | 2 | 2 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
| 2.4 | Тема 9 "Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ"  1. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.  2. Организация системы управления риском ОД/ФТ.  3. Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ.  4. Организация хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. /Ср/ | | 2 | 12 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | Л1.3 Л1.2Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.04.08.03\_1.plx | | | |  |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 2.5 | | Тема 10 "Организация представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере ПОД/ФТ"  1.Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.  2.Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.  3.Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.  4.Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган. /Ср/ | | | 2 | | 12 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.3 | |
| 2.6 | | Подготовка к опросу. Подготовка доклада. При подготовке доклада и презентации к нему используется Microsoft Office.  Решение кейс-задач. Прохождение тестирования.  /Ср/ | | | 2 | | 20 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
| 2.7 | | Курсовая работа.  Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1. При подготовке курсовой работы и презентации на защиту используется Microsoft Office. /Ср/ | | | 2 | | 36 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
| 2.8 | | /Экзамен/ | | | 2 | | 9 | ПК-1 ПК-6 ПК- 7 | | Л1.3 Л1.2 Л1.1Л2.1 Л2.4 Л2.2 Л2.3 | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | | | |
| Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины. | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | | | | |
| **5.1. Основная литература** | | | | | | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | | Издательство, год | | | Колич-во | | |
| Л1.1 | Земсков В. В. | | Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская программа «Финансовые расследования в организациях»: учебное пособие | | | Москва: Прометей, 2019 | | | https://biblioclub.ru/inde x.php? page=book&id=576140 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей | | |
| Л1.2 | Братко А. Г., Чиханчина Ю. А. | | Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры | | | М.: Юстицинформ, 2018 | | | 150 | | |
| Л1.3 | Зубков, В. А., Осипов, С. К. | | Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие | | | Москва: Юриспруденция, 2012 | | | http://www.iprbookshop.r u/8075.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей | | |
| **5.2. Дополнительная литература** | | | | | | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | | Издательство, год | | | Колич-во | | |
| Л2.1 | Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю. | | Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие | | | Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016 | | | 57 | | |
| Л2.2 |  | | Финансовый мониторинг в условиях интернет- платежей | | | Москва: ЦИПСи�, 2016 | | | http://www.iprbookshop.r u/41954.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.04.08.03\_1.plx | | |  |  |  | стр. 7 |
|  | Авторы, составители | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во | |
| Л2.3 |  | Финансовые исследования: журнал | | , 2000 | http://www.iprbookshop.r u/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей | |
| Л2.4 | Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В. | Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: монография | | Москва: КНОРУС : ЦИПСи�, 2012 | https://biblioclub.ru/inde x.php? page=book&id=209620 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей | |
| **5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы** | | | | | | |
| КонсультантПлюс | | | | | | |
| Гарант | | | | | | |
| База данных «Обзор банковского сектора» - https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst | | | | | | |
| База данных Федеральной налоговой службы - https://www.nalog.ru/ | | | | | | |
| **5.4. Перечень программного обеспечения** | | | | | | |
| Microsoft Office | | | | | | |
| **5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья** | | | | | | |
| При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме. | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. | | | | | | |

**Приложение 1**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
| ПК-1: Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ | | | |
| З: Субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с осуществляемыми видами деятельности; типологии отмывания денег; нормативно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ | Воспроизводит основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе и нормативное регулирование отношений в сфере ПОД/ФТ при ответах на поставленные вопросы, решает тестовое задание, пишет курсовую работу | полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; тестовые задания решены верно; наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса при написании курсовой работы | О – опрос (вопросы 1-35), Т – тест (1-20), Э – вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| У: анализировать информацию о финансовых операциях и сделках в целях выявления их связи с ОД/ФТ; применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; оценивать степень риска ОД/ФТ в профильном секторе | Анализирует информацию о финансовых операциях и сделках в целях выявления их связи с ОД/ФТ при подготовке доклада и выполнении кейс-задач, пишет курсовую работу | полнота и содержательность доклада; полнота и правильность решений кейс-задач; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы | Д – доклад (1-11), КЗ - кейс-задачи (1-10), Э – вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| В: Навыками выявления финансовых операциях и сделок с признаками ОД/ФТ; навыками подготовки аналитических обзоров | формулирует выводы и рекомендации по квалификации финансовых операций в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ при подготовке доклада и выполнении кейс-задач, пишет курсовую работу | соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при написании доклада и выполнении кейс-задач; аргументированность выводов и рекомендаций при написании курсовой работы | Д – доклад (1-11), КЗ - кейс-задачи (1-10), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| ПК-6. Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | | | |
| З: нормативно-правовое регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации; международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ; типологии отмывания денег; компетенции уполномоченного органа при проведении контрольно-надзорных мероприятий в сфере ПОД/ФТ; полномочия сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ | Изучает правовую базу, представленную в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс», при подготовке ответов на вопросы к опросу и написании доклада, проходит тестирование, пишет курсовую работу | полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; полнота и содержательность доклада; тестовые задания решены верно; наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса при написании курсовой работы | О – опрос (вопросы 1-35), Т – тест (1-20), Д – доклад (1-11), Э – вопросы к экзамену (1-35), КР – курсовая работа (темы 1,3-13,16) |
| У: Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, регулирующее организацию и осуществление внутреннего контроля в организации; организовывать и координировать деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; позиционировать деятельность в целях ПОД/ФТ в качестве приоритетного направления работы | Организует деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе требований законодательства РФ при выполнении кейс-задач, пишет курсовую работу | полнота и правильность решений кейс-задач; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы | КЗ - кейс-задачи (1-10), Э – вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| В: Навыками организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; навыками осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и контроля за выполнением обязанностей субъектов первичного финансового мониторинга; навыками разработки системы мер по улучшению системы внутреннего контроля | формулирует порядок контроля исполнения порядка представления сведений о финансовых операциях и сделках, подлежащих обязательному контролю, в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ при выполнении кейс-задач, пишет курсовую работу | умение отстаивать свою позицию, умение приводить примеры; аргументированность выводов и рекомендаций при написании курсовой работы | КЗ - кейс-задачи 1-10), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| ПК-7 Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ | | | |
| З: Законодательство Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг | Изучает законодательство Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг, называет основные нормативно-правовые акты, раскрывает их суть, перечисляет и характеризует виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг | полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса при написании курсовой работы | О – опрос (вопросы 1-35), Э – вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| У: Организовать работу службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга | Способен организовать работу контролеров в субъектах первичного финансового мониторинга, проанализировать качество выполняемых работ | Полнота и содержательность доклада, полнота и правильность решений кейс-задач; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы | Д – доклад (1-11), КЗ - кейс-задачи (1-10), Э – вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-16) |
| В: Технологиями и процедурами управления службой внутреннего контроля и управления рисками субъектов первичного финансового мониторинга, в том числе организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг | Формулирует выводы и рекомендации по управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма в организациях, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг при подготовке докладов и выполнении кейс-задач, пишет курсовую работу | умение приводить примеры; соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при написании доклада и выполнении кейс-задач; аргументированность выводов и рекомендаций при написании курсовой работы | Д – доклад (1-11), КЗ - кейс-задачи (1-10), КР – курсовая работа (темы 1-16 |

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Вопросы к экзамену**

**по дисциплине «Организация первичного финансового мониторинга»**

1. Охарактеризуйте структуру финансового мониторинга по уровням. Раскройте особенности первичного финансового мониторинга.
2. Раскройте цели и задачи организации первичного финансового мониторинга, его нормативно-правовое регулирование.
3. Охарактеризуйте состав субъектов первичного финансового мониторинга, дайте их функциональную характеристику.
4. Охарактеризуйте особенности организации и осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях.
5. Охарактеризуйте особенности организации и осуществления внутреннего контроля в некредитных финансовых организациях.
6. Охарактеризуйте особенности организации и осуществления внутреннего контроля в нефинансовых организациях, а также у представителей нефинансовых профессий.
7. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
8. Раскройте содержание операций, подлежащих обязательному контролю. Охарактеризуйте порядок передачи информации о выявленных операциях в уполномоченный орган.
9. Дайте характеристику критериям выявления и признакам необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
10. Дайте характеристику критериев выявления сомнительных операций, осуществляемых клиентами кредитных организаций.
11. Охарактеризуйте виды ответственности за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте организацию анализа данных о нарушениях правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для выявления причин нарушений.
12. Охарактеризуйте ответственность кредитных организаций за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
13. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля. Охарактеризуйте организацию работы по обучению работников методам ПОД/ФТ.
14. Определите порядок действий подразделений и работников по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
15. Охарактеризуйте обязательные компоненты правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Раскройте особенности организации разработки и актуализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
16. Раскройте особенности реализации мер по надлежащей проверке клиента ("знай своего клиента") при установлении деловых отношений с клиентами.
17. Раскройте особенности реализации обязанности по идентификации бенефициарных владельцев клиентов в целях ПОД/ФТ.
18. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
19. Раскройте перечень и охарактеризуйте ответственность структурных подразделений организаций, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.
20. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
21. Раскройте особенности процедуры оценки рисков ОД/ФТ и организации реализации программы управления рисками ОД/ФТ.
22. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ.
23. Опишите порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Раскройте порядок контроля соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ.
24. Охарактеризуйте порядок распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.
25. Раскройте особенности организации информирования работников о типологиях отмывания денег. Проанализируйте новые типологии отмывания денег.
26. Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.

**Экзаменационный билет содержит два вопроса из перечня вопросов к экзамену и одну кейс-задачу из оценочного средства «Кейс-задачи».**

**Критерии оценивания:**

* 84-100 баллов (оценка «отлично») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
* 67-83 балла (оценка «хорошо») - наличие определенных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной литературы;
* 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие некоторых знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; неуверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение с частью основной литературы;
* 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания, умения и навыки на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

**Вопросы для опроса**

по дисциплине «Организация первичного финансового мониторинга»

1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга.
2. Цели организации первичного финансового мониторинга.
3. Задачи организации первичного финансового мониторинга.
4. Правовые основы первичного финансового мониторинга.
5. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях.
6. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).
7. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
8. Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
9. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
10. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
11. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна.
12. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.
13. Уголовно-правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры.
14. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
15. Ответственность кредитных организаций за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
16. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля
17. Требования к подготовке и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ.
18. Выработка концепции и ориентиров, определяющих цели практической деятельности организации в сфере ПОД/ФТ.
19. Определение нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ, которые должны учитываться при разработке содержания правил внутреннего контроля.
20. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
21. Требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ
22. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
23. Формирование перечня и определение ответственности структурных подразделений, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.
24. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
25. Организация системы управления риском ОД/ФТ.
26. Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ.
27. Организация хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
28. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.
29. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.
30. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
31. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
32. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.
33. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.
34. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
35. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос -5-10 минут, устно.

**Критерии оценки:**

Каждый ответ оценивается максимум в 5 баллов:

* 4-5 баллов - дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
* 3 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
* 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
* 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 ответа).

**Тесты письменные**

по дисциплине «Организация первичного финансового мониторинга»

1. Кто из нижеперечисленных лиц и организаций не подпадает под действие ФЗ № 115-ФЗ?

А) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке

ценных бумаг

Б) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели

В) Кредитные потребительские кооперативы

Г) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.

2.Какие из нижеперечисленных организаций обязаны встать на учет в Росфинмониторинг?

А) Коммерческий банк

Б) Лизинговая компания

В) Ломбард

Г) Все вышеперечисленные

3.Какие требования ФЗ № 115-ФЗ могут распространяться на нотариусов?

А) Идентификация клиентов

Б) Документальное фиксирование и хранение информации

В) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках

Г) Все вышеперечисленные требования.

4. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документальное фиксировать

информацию о сделках?

А) Необычный характер сделки

Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного

контроля

В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации

Г) Во всех вышеперечисленных случаях.

5. На какой максимальный срок возможно приостановление операций клиентов?

А) на 3 рабочих дня

Б) на 5 рабочих дней

В) на 7 рабочих дней

Г) нет правильного ответа

6. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям,

подлежащим обязательному контролю?

А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки

Б) Три рабочих дня со дня совершения операции

В) Один месяц со дня совершения операции

Г) Нет верного ответа

7. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные

потребительские кооперативы?

А) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Б) назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ

В) Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ

Г) Нет верного ответа

8. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга,

должна предоставить запрашиваемую информацию?

А) В течение одного рабочего дня.

Б) В течение пяти рабочих дней

В) В течение месяца

Г) нет верного ответа

9. Какие из нижеперечисленных организаций обязаны разрабатывать правила

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

А) Осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Б) Имеющие отношения к научно-исследовательским институтам

В) Имеющие действующие контракты с Министерством обороны РФ

Г) Имеющие в составе учредителей иностранную организацию.

10.Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ НЕ должны включать в себя:

А) Порядок документального фиксирования необходимой

информации

Б) Порядок обеспечения конфиденциальности информации

В) Квалификационные требования к подготовке и обучению кадров

Г) Процедуры, противоречащие действующему законодательству.

11. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – это:

A)Cовокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

Б) Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие разработку и согласование правил внутреннего контроля.

В) Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля.

Г) Реализация  правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобритателей, по документальному фиксированию сведений и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров..

12. Какие процедуры включает в себя проведение организацией идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя:

А) Установление личности клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя

Б) Проверка наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе в Перечне лиц, причастных к экстремизму или терроризму

В) Определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу

Г) Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

Д) Обновление сведений, полученных при идентификации

Е) Все вышеперечисленные

13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат:

A) Согласованию с Минфином России

Б) Согласованию с Банком России

В) Согласованию с надзорным органом или Росфинмониторингом (в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа)

Г) Утверждению руководителем организации

Д) Утверждению руководителем организации и направлению в уведомительном порядке в надзорный орган

14. Каким способом или в какой форме должно осуществляться документальное фиксирование сведений в рамках идентификации клиента (выгодоприобретателя)?

A) Путем анкетирования (составления документа, содержащего сведения о клиенте организации и его деятельности, а также сведения о выгодоприобретателе)

Б) Составлением и ведением досье на клиента и выгодоприобретателя

В) Ведется аудиозапись разговора с клиентом

Г) Используется видеозапись

Д) Способ и формы определяются организацией самостоятельно в правилах внутреннего контроля

15. Что необходимо предусмотреть в программе идентификации в отношении иностранного публичного должностного лица?

A) Порядок выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников (родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родителей и детей, дедушек, бабушек и внуков), полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер, усыновителей и усыновленных)

Б) Порядок принятия на обслуживание иностранных публичных должностных лиц

В) Меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц

Г) Порядок периодического обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей, а также обновления информации о находящихся у нее на обслуживании иностранных публичных должностных лицах

Д) Все перечисленное верно

16. Блокирование (замораживание) имущества это:

А) Адресованный собственнику или владельца имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим лицам, запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или к терроризму, либо основания подозревать их причастность к террористической деятельности при отсутствии оснований для включения в перечень

Б) Приостановление операции с имуществом на основании уведомления Росфинмониторинга

В) Принятие организацией решения о неосуществлении операции с имуществом в связи с присвоением клиенту степени повышенного риска

17. В течение какого срока организация должна обновить информацию о клиенте, в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации?

А) В течение месяца

Б) Незамедлительно

В) В течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

Г) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

18. Что из перечисленного может служить примером действий при легализации преступных доходов?

А) Лицо приобретает за наличные денежные средства крупную сумму иностранной валюты и вывозит ее за границу

Б) Лицо делает несколько банковских вкладов, не превышающих суммы подлежащей обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ операции

В) Лицо обменивает мелкие купюры на крупные купюры. Для этого он посещает несколько банков, чтобы не вызвать подозрения

Г) Все перечисленное - примеры легализации преступных доходов

19. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж?

А) Признаками реализации сомнительных схем по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж

Б) Совпадением стоимостного критерия и вида операции

В) Видом операции

Г) Стоимостным критерием

Д) Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций

20. Что запрещается сотруднику подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ?

А) Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя

Б) Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации

В) Заключать договоры банковского счета (вклада) с физическими лицами в случае представления клиентом только нотариально заверенных копий документов, необходимых для документального фиксирования информации

Г) Все перечисленные действия разрешены

**Инструкция по выполнению:**

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

**Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов – 20 баллов.

«1» балл – дан верный ответ на тестовое задание;

«0» баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

**Кейс-задачи**

по дисциплине**«**Организация первичного финансового мониторинга»

***Кейс-задача 1.***

Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям:

1) по субъектам финансового мониторинга,

2) по видам операций с денежными средствами,

3) по формам контроля.

***Кейс-задача2.***

Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

***Кейс-задача 3.***

Из годовых отчетов Россфинмониторинга выбрать схемы финансовых расследовании о махинациях, выявленных в бюджетной, банковской и небанковской сферах. Отразить объёмы хищений и оформить в табличном варианте. Сделать аналитические выводы.

***Кейс-задача 4.***

В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате МТ 103, в поле «BeneficiaryCustomer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию?

***Кейс-задача 5.***

В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате МТ 103, в поле «OrderingCustomer» указано: «oneofourcustomers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента, как должен квалифицировать данную операцию?

***Кейс-задача 6.***

Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

На сколько рабочих дней Росфинмониторинг имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности?

В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности?

***Кейс-задача 7.***

Компания «Успешный инвестор» (резидент Российской Федерации) 1 апреля 2012 года обратилась в один из российских банков с просьбой осуществить перевод денежных средств в сумме 150 млн. евро на счет компании «NetWeightLtd.» (резидент Цейлона) в цейлонском банке «LeafofCeylon» в качестве 100%-й предоплаты за работы согласно договору от 8 марта 2012 года. «Успешный инвестор» представил в банк паспорт сделки и копию упомянутого договора на русском и английском языках.

Отдел валютно-экспортного контроля банка принял документы, проверил их оформление на соответствие предъявляемым требованиям, удостоверился, что компания «Успешный инвестор» имеет расчетный счет в данном банке и пришел к выводу о возможности осуществления данной операции.

Материалы поступили в отдел финансового мониторинга того же банка для рассмотрения предполагаемой сделки в рамках полномочий по ПОД/ФТ. Оцените условия проведения данной операции российским банком, основываясь на требованиях российского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

***Кейс-задача 8.***

В структуре владельцев общества есть как физические, так и юридические лица, и при этом каждому из них в отдельности принадлежит менее 25% в уставном капитале. В такой ситуации необходимо определить владельцев юридических лиц.

Если будет установлено, что какое-либо физлицо-владелец является также владельцем входящего в состав общества юридического лица, то необходимо сложить принадлежащие им проценты в уставном капитале. Если совокупный размер будет более 25% уставного капитала, то такое физическое лицо является бенефициарным владельцем.

Участниками ООО «Прогресс» являются:

1) Иванов И.И. с долей 15% в уставном капитале;

2) Петров С.В. с долей 15% в уставном капитале;

3) Васильев В.В. с долей 20% в уставном капитале;

4) ООО «Инвест» с долей 15% в уставном капитале;

5) АО «Перспектива» с долей 20% в уставном капитале;

6) ООО «Развитие» с долей 15% в уставном капитале.

Согласно сведениям из ЕГРЮЛ Иванову И.И. также принадлежит 100% долей в уставном капитале ООО «Инвест» и ООО «Развитие».

Определите бенефициарного владельца ООО «Прогресс».

***Кейс-задача 9.***

В структуре владельцев юридического лица нет лица, прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале. Но есть физическое лицо, которое владеет менее чем 25% и дополнительно на основании доверенности (корпоративного договора) вправе распоряжаться голосами, принадлежащими другим владельцам. Такое лицо будет бенефициаром.

Участниками ООО «Прогресс» являются:

1) Иванов И.И. - с долей 20% в уставном капитале;

2) мать Иванова И.И. - с долей 15% в уставном капитале;

3) жена Иванова И.И. - с долей 15% в уставном капитале;

4) Иванова О.И. (дочь Иванова И.И.) - с долей 20% в уставном капитале;

5) Иванов А.И. (сын Иванова И.И.) - с долей 20% в уставном капитале;

6) Петрова С.И. (сестра Иванова И.И.) - с долей 10% в уставном капитале.

Мать Иванова И.И., его жена и дети выдали ему доверенность на право владения и распоряжения принадлежащими им долями в уставном капитале, в том числе с правом голоса по всем вопросам повестки дня на общих собраниях участников общества.

Определите бенефициара по совокупности оснований.

***Кейс-задача10.***

Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

1.размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ЗАО «УУУ».

2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

**Критерии оценивания:**

Для каждой кейс-задачи:

3-4 балла – кейс-задача решена верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1-2 балла– кейс-задача решена верно, отсутствуют комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – кейс-задача решена не верно.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить за решение кейс-задач — 40 баллов (за 10 кейс-задач).

**Темы докладов**

по дисциплине**«**Организация первичного финансового мониторинга»

1. Противодействие отмыванию преступных доходов в банковском секторе России.
2. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Риски финансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Риски нефинансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Особенности противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма в стратегических хозяйственных обществах.
6. Особенности финансового мониторинга в микрофинансовых организациях.
7. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации.
8. Участие нотариуса, адвоката в финансово-правовой оценке и противодействии легализации незаконных доходов.
9. Управление рисками отмывания преступных доходов в кредитных организациях.
10. Профессиональные особенности предоставления информации с учетом различных видов профессиональной тайны.
11. Комплаенс-контроль и риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.

**Критерии оценивания:**

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

* 4-5 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;
* 3 балла - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
* 1-2 балла - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;
* 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 доклада).

**Примерный перечень тем курсовых работ**

по дисциплине**«**Организация первичного финансового мониторинга»

1. Особенности осуществления первичного финансового мониторинга в России.
2. Международный опыт организации первичного финансового мониторинга.
3. Регулирование деятельности субъектов первичного финансового мониторинга.
4. Совершенствование системы внутреннего контроля кредитных организаций.
5. Особенности организации разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для финансовых и нефинансовых организаций.
6. Использование современных технологий в процессе организации первичного финансового мониторинга.
7. Особенности организации контроля реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в некредитных финансовых организациях.
8. Особенности организации контроля реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в нефинансовых организациях.
9. Реализация программы оценки степени риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в субъектах первичного финансового мониторинга.
10. Реализация программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций в субъектах первичного финансового мониторинга.
11. Реализация мер надлежащей проверки клиента в субъектах первичного финансового мониторинга.
12. Реализация программы организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции) в субъектах первичного финансового мониторинга.
13. Организация работы по принятию решений о применении мер по замораживанию денежных средств или иного имущества в целях противодействия финансированию терроризма в субъектах первичного финансового мониторинга.
14. Риски финансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
15. Риски нефинансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
16. Оценка эффективности реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**Критерии оценивания:**

84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, демонстрируется наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса, грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы и эффективной презентации;

67-83 балла (оценка «хорошо») выставляется студенту, если отмечается наличие твердых и достаточно полных знаний в рамках темы курсовой работы; четкое изложение материала с использованием презентации; допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется студенту, если отмечается изложение материала курсовой работы с отдельными ошибками, с использованием неэффективной презентации;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется студенту, если курсовая работа логически не закончена, содержит грубые ошибки, отсутствует презентация к докладу, студент не понимает сущности излагаемого материала, не уверен в ответах на дополнительные вопросы.

**3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3. Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится в период промежуточной аттестации. Курсовая работа допускается к защите научным руководителем. Результаты проведения процедуры оценивания в обязательном порядке проставляются преподавателем в зачетные книжки обучающихся и экзаменационные ведомости. Магистрант должен разместить в электронной информационно-образовательной среде Университета курсовые работы, включая отзыв и оценку научного руководителя.

**Приложение 2**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- практические занятия.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга, развиваются навыки сбора, анализа и синтеза информации.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов**

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание доклада. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;

- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;

- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;

- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

**Требования, предъявляемые к докладу:**

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;

- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;

- ссылки на используемую литературу по тексту;

- самостоятельность изложения;

- аккуратность оформления работы;

- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

**Оформление доклада.**

При написании доклада студенту следует соблюдать следующие требования к его оформлению:

1. Доклад выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт Times New Roman через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем доклада: 10-15 листов.
2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.
3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

**Структура доклада**:

* титульный лист;
* лист содержания,
* основная часть работы,
* список использованной литературы,
* приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.

**Методические рекомендации по написанию курсовой работы,**

**требования к оформлению**

Цель написания курсовой работы - углублённое изучение какого-либо вопроса в рамках темы учебной дисциплины.

Тема курсовой работы выбирается из списка, предложенного преподавателем. Допускается выбор свободной темы, но по согласованию с преподавателем и в рамках тем учебного плана по данной дисциплине.

Для написания курсовой работы студенту необходимо ознакомиться, изучить и проанализировать по выбранной теме законодательные и нормативные документы, экономическую литературу, включая периодические публикации в журналах, сборники материалов научно-практических конференций, монографии за последние три года.

## Курсовая работа структурно должна включать:

1. Титульный лист;
2. Содержание;
3. Введение (1-2 п. л.);
4. Основную текстовую часть;
5. Заключение (1-2 п. л.);
6. Список использованных источников;
7. Приложения (при наличии).

**Во ведении** определяются актуальность выбранной темы, ее научная и практическая значимость. Далее дается характеристика достигнутого уровня решения проблемы, указываются отечественные и зарубежные ученые-экономисты, чьи труды внесли значительный вклад в ее разработку. Во введении определяются цель и задачи курсовой работы. Кроме того, могут быть указаны программные средства, которые использовались автором в процессе выполнения курсовой работы. Завершая написание «Введения», целесообразно дать краткую характеристику структуры курсовой работы.

**В основной текстовой части курсовой работы** раскрывается содержание темы в соответствии с поставленной целью и задачами исследования. Основная текстовая часть курсовой работы, как правило, состоит из трех глав.

При написании **заключения** основная цель состоит в том, чтобы на основе краткого обобщения изложенного материала по всем главам курсовой работы, раскрыть основные выводы, рекомендации и предложения, полученные в результате проведенного исследования. Заключение должно быть кратким, обстоятельным, а также соответствовать поставленным во введении задачам.

**Список использованных источников** содержит перечень всех источников, которые привлекались при написании курсовой работы (не менее **20 источников**). В список использованных источников обязательно включаются работы, на которые сделаны сноски по тексту курсовой работы. Источники в списке должны располагаться в следующем порядке:

* официальные документы (Конституция РФ, Кодексы РФ; Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ и т.д.) даются в хронологической последовательности;
* нормативные акты исполнительных органов власти и инструктивный материал (Приказы, Положения, Указания, Методические рекомендации, Письма, Инструкции); материалы Федеральной службы государственной статистики даются в хронологической последовательности;
* монографии, учебная литература, статьи из научных сборников и журналов, материалы периодической печати располагаются в алфавитном порядке в соответствии с требованиями ГОСТ. 7.1-2003;
* источники на иностранных языках в порядке латинского алфавита (после русскоязычных источников);
* адреса Интернет-ресурсов.

**Приложения** включают таблицы; графики, диаграммы, схемы и иные иллюстрации, занимающие более половины листа

Перед защитой курсовая работа подлежит проверке в системе Антиплагиат. Процент авторства студента должен составлять **не менее 40%**.

**Требования к оформлению курсовой работы содержатся в** Методических указаниях по выполнению и защите курсовых работ для магистрантов очной и заочной форм обучения по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» [Электронный ресурс]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – Электрон. сетевое изд. Режим доступа: <http://library.rsue.ru/>.