

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Курский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Курского филиала
Финуниверситета



А.Е. Ильин

«81» февраля 2023 г.

О.В. Остимук

**СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИИ И В МИРЕ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»,

образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и

экономическая безопасность»,

профиль «Финансовая разведка»

очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Курского филиала Финуниверситета
(протокол № 60 от 28.02.2023 г.)*

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

(протокол № 11 от 05.05.2023 г.)

Курск 2023

УДК 657.1(073)
ББК 65.053.011

Рецензенты:

к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации – Ю.Н. Воробьев;

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации - Т.В. Феокистова;

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации - Т.А. Федорченко.

Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка». – Курск: Финуниверситет, кафедра: «Экономика и финансы», 2023. – 41 с.

Дисциплина «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» является дисциплиной модуля дисциплин по выбору образовательной программы «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка» для обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика.

Рабочая программа содержит: перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине, место дисциплины в структуре образовательной программы, содержание дисциплины, семинаров, практических занятий, перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ресурсов, необходимых для освоения дисциплины и т.д.

Учебное издание

О.В. Остимук

**СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РОССИИ И В МИРЕ**

Рабочая программа дисциплины

Компьютерный набор, верстка

О.В. Остимук

Формат 60x90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. ____ Тираж 30 экз.

Отпечатано в _____

© Остимук О.В., 2023

© Курский филиал Финуниверситета, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1.Содержание дисциплины	7
5.2.Учебно-тематический план	11
5.3.Содержание семинаров, практических занятий	12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1.Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2.Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	17
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	24
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	30
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	32
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	33
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	40
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения	40
11.2. Современные профессиональные базы данных в информационные справочные системы	40
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	40
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	41

1. Наименование дисциплины

Учебная дисциплина «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-3	Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).	Знание: законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ, признаков подозрительных операций Умение: осуществлять мониторинг операций в целях ОД/ФТ, применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
		2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: правил внутреннего контроля, регламентирующих выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, программ и процедур управления рисками в целях ПОД/ФТ Умение: применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ, выявлять необычную или подозрительную деятельность в целях ОД/ФТ
		3. Анализирует финансово-	Знание: типологии отмывания денег, уязвимостей финансовых

		экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ Умение: анализировать финансово-экономическую информацию, подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
ПКП-4	Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов
		2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.	Знание: методологии проведения финансовых расследований, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать сведения о фактах нарушения законодательных и нормативных актов, в том числе в сфере ПОД/ФТ
		3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Знание: методических аспектов документирования результатов финансовых расследований Умение: выявлять и документировать процесс финансовых расследований и их результатов

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» является дисциплиной профиля по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» образовательной программы «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ нормативно-правового регулирования вопросов ПОД/ФТ на национальном и международном уровнях, типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, особенностей организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь выявлять операции (сделки), подлежащие контролю, реализовывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	6 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия - Контактная работа	84	84
Лекции	34	34
Семинарские занятия	50	50
Самостоятельная работа	132	132
Вид текущего контроля	Домашнее	Домашнее

	творческое задание	творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и сущность противоправной деятельности «легализация (отмывание) преступных доходов» и «финансирование терроризма»

Понятие «легализация (отмывание) преступных доходов». Генезис проблемы отмывания преступных доходов. Понятие «финансирование терроризма». Генезис проблемы противодействия финансированию терроризма. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма как угроза национальной безопасности. Факторы, способствующие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Современные угрозы финансирования терроризма. Предикатные преступления. Криминализация преступлений легализации (отмывании) преступных доходов и финансирования терроризма в РФ.

Тема 2. Методы отмывания (легализации) преступных доходов и финансирования терроризма

Основные этапы процесса отмывания преступных доходов. Способы размещения незаконных доходов. Наиболее распространенные методы размещения преступных средств. Способы интеграции преступных доходов. Типологии схем отмывания преступных доходов. Использование новых технологий и инструментов в отмывании незаконных источников.

Результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов.

Основные этапы финансирования терроризма. Источники финансирования терроризма. Основные способы и схемы перемещения средств. Направления использования. Современные технологии, используемые в финансировании терроризма. Национальная оценка рисков финансирования терроризма как инструмент выявления наиболее распространенных источников и каналов спонсирования противоправной деятельности. Секторальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Тема 3. Формирование и развитие системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Становление международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Полномочия и роль ФАТФ. Рекомендации ФАТФ. Группа Эгмонт. Подразделение финансовой разведки: понятие и полномочия. Региональные группы по типу ФАТФ. Конвенции ООН. Венская конвенция ООН по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ. Конвенция о борьбе с финансированием терроризма. Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма».

Роль международных организаций в сфере ПОД/ФТ: ООН, МАНИВЭЛ, ОЭСР, Базельский Комитет по банковскому надзору, Вольфсбергская группа, ЕАГ.

Предпосылки создания национальной «антиотмывочной системы». Этапы развития системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в РФ. Формирование организационно-правовых основ ПОД/ФТ. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма». Подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг): история становления. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 4. Организационные основы национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Понятие национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Основные элементы.

Росфинмониторинг: задачи и полномочия. Комитеты и рабочие группы в рамках ПОД/ФТ. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма. Межведомственная комиссия противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банк России. Субъекты первичного финансового мониторинга: понятие, права и обязанности в рамках ПОД/ФТ.

Правоохранительные органы. Межведомственное взаимодействие в целях ПОД/ФТ.

Тема 5. Основные механизмы и инструменты национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Обязательный контроль в целях ПОД/ФТ. Понятие и особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Надлежащая проверка клиента. Признаки подозрительных операций. Специальное должностное по ПОД/ФТ. Применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. Платформа «Знай своего клиента». Сообщения о подозрительных операциях: понятие, основания и порядок направления.

Целевые финансовые санкции: понятие, правовые основы. Основания и порядок приостановления операции. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента: основания и порядок. Основания в отказе в проведении операции, открытии счета.

Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: понятие, правовые основы, порядок осуществления. Надзорные органы. Риск-ориентированный подход при осуществлении контрольных мероприятий. Виды проверок (плановые, внеплановые, выездные, камеральные).

Тема 6. Эффективность национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ. Результаты оценка технического соответствия национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма рекомендациям ФАТФ. Методология оценки эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты оценки эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации.

Тема 7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международные организации в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие в рамках Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). Взаимодействие в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Каналы международного сотрудничества. Оперативный обмен данными. Экстрадиция: основания и порядок. Возврат активов. Оказание взаимной правовой помощи.

Тема 8. Зарубежная практика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Особенности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма стран ЕС. Положительная практика внедрения цифрового межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ. Использование цифровых технологий в сфере банковского надзора.

5.2. Учебно-тематический план

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Общая, в т. ч.	Лекции	Семинары, практические занятия	Самостоятел ьная работа	
1.	Тема 1. Понятие и сущность противоправной деятельности «легализация (отмывание) преступных доходов» и «финансирование терроризма»	26	10	4	6	16	Опрос, обсуждение, разбор задач
2.	Тема 2. Методы отмывания (легализации) преступных доходов и финансиров ания терроризма	34	16	6	10	18	Опрос, обсуждение, разбор задач, заслушивание докладов
3.	Тема 3. Формирование и развитие системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	24	8	4	4	16	Опрос, обсуждение, разбор задач
4.	Тема 4. Организационные основы национальной системы противодействия отмыванию денег и	26	10	4	6	16	Опрос, обсуждение, разбор задач

	финансированию терроризма						
5.	Тема 5. Основные механизмы и инструменты национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	34	16	6	10	18	Опрос, обсуждение, разбор задач
6.	Тема 6. Эффективность национально й системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	26	10	4	6	16	Опрос, обсуждение, разбор задач
7.	Тема 7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ	24	8	4	4	16	Опрос, обсуждение, разбор задач
8.	Тема 8. Зарубежная практика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	22	6	2	4	16	Опрос, обсуждение, разбор задач
	В целом по дисциплине	216	84	34	50	132	Домашнее творческое задание
	Итого в %		39%	40%	60%	61%	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Понятие и сущность противоправной деятельности «легализация (отмывание) преступных доходов» и «финансирование терроризма»	1. Понятие «легализация (отмывание) преступных доходов». 2. Генезис проблемы отмывания преступных доходов. 3. Понятие «финансирование терроризма». 4. Генезис проблемы противодействия финансированию терроризма. 5. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма как угроза национальной безопасности. 6. Факторы, способствующие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 7. Современные угрозы финансирования терроризма. 8. Предикатные преступления. 9. Криминализация преступлений легализации (отмывании) преступных доходов и финансирования	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением

	терроризма в РФ. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 2. Методы отмыwania (легализации) преступных доходов и финансирования терроризма	1. Основные этапы процесса отмыwania преступных доходов. 2. Способы размещения незаконных доходов. 3. Наиболее распространенные методы размещения преступных средств. 4. Способы интеграции преступных доходов. 5. Типологии схем отмыwania преступных доходов. 6. Использование новых технологий и инструментов в отмыwании незаконных источников. 7. Результаты национальной оценки рисков легализации (отмыwania) преступных доходов. 8. Основные этапы финансирования терроризма. 9. Источники финансирования терроризма. 10. Основные способы и схемы перемещения средств. 11. Направления использования. 12. Современные технологии, используемые в финансировании терроризма. 13. Национальная оценка рисков финансирования терроризма как инструмент выявления наиболее распространенных источников и каналов спонсирования противоправной деятельности. 14. Секторальная оценка рисков отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением, заслушивание докладов
Тема 3. Формирование и развитие системы противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма	1. Становление международной системы противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма. 2. Полномочия и роль ФАТФ. 3. Рекомендации ФАТФ. 4. Группа Эгмонт. 5. Подразделение финансовой разведки: понятие и полномочия. 6. Региональные группы по типу ФАТФ. 7. Конвенции ООН. 8. Венская конвенция ООН по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ. 9. Конвенция о борьбе с финансированием терроризма. 10. Конвенция Совета Европы «Об отмыwании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма». 11. Роль международных организаций в сфере ПОД/ФТ: ООН, МАНИВЭЛ, ОЭСР, Базельский Комитет по банковскому надзору, Вольфсбергская группа, ЕАГ. 12. Предпосылки создания национальной «антиотмыwочной системы». 13. Этапы развития системы противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма в РФ. 14. Формирование организационно-правовых основ ПОД/ФТ. 15. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 16. Подразделение финансовой разведки	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением

	(Росфинмониторинг): история становления. 17. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 4. Организационные основы национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Понятие национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Основные элементы. 2. Росфинмониторинг: задачи и полномочия. 3. Комитеты и рабочие группы в рамках ПОД/ФТ. 4. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма. 5. Межведомственная комиссия противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 6. Банк России. 7. Субъекты первичного финансового мониторинга: понятие, права и обязанности в рамках ПОД/ФТ. 8. Правоохранительные органы. 9. Межведомственное взаимодействие в целях ПОД/ФТ. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением
Тема 5. Основные механизмы и инструменты национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Обязательный контроль в целях ПОД/ФТ. 2. Понятие и особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. 3. Надлежащая проверка клиента. 4. Признаки подозрительных операций. 5. Специальное должностное по ПОД/ФТ. 6. Применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. 7. Платформа «Знай своего клиента». 8. Сообщения о подозрительных операциях: понятие, основания и порядок направления. 9. Целевые финансовые санкции: понятие, правовые основы. 10. Основания и порядок приостановления операции. 11. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента: основания и порядок. 12. Основания в отказе в проведении операции, открытии счета. 13. Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: понятие, правовые основы, порядок осуществления. 14. Надзорные органы. 15. Риск-ориентированный подход при осуществлении контрольных мероприятий. 16. Виды проверок (плановые, внеплановые, выездные, камеральные). <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением
Тема 6.	1. Методология оценки технического соответствия	Устные ответы, разбор

Эффективность национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	рекомендациям ФАТФ. 2. Результаты оценка технического соответствия национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма рекомендациям ФАТФ. 3. Методология оценки эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты оценки эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	задач с последующим обсуждением
Тема 7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ	1. Международные организации в сфере ПОД/ФТ. 2. Взаимодействие в рамках Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств (СРПФР). 3. Взаимодействие в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). 4. Каналы международного сотрудничества. 5. Оперативный обмен данными. 6. Экстрадиция: основания и порядок. 7. Возврат активов. 8. Оказание взаимной правовой помощи. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением
Тема 8. Зарубежная практика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Особенности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма стран ЕС. 2. Положительная практика внедрения цифрового межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ. 3. Использование цифровых технологий в сфере банковского надзора. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы, разбор задач с последующим обсуждением

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, ориентированных на более глубокое усвоение материала дисциплины «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире». Освоение каждой темы дисциплины следует начинать с изучения теоретических основ, используя

лекционный материал, изучая и конспектируя законодательную и специальную литературу, приведенную в списке рекомендуемой основной литературы.

Самостоятельная работа студентов Финуниверситета по изучаемой дисциплине включает:

- самостоятельную работу студентов с основной и дополнительной литературой;
- изучение нормативно-законодательных актов по учету имущества и источников этого имущества;
- подготовку и написание контрольных работ;
- решение ситуационных задач;
- выполнение домашних заданий, заданий для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов, презентаций по изучаемым темам лекций и семинаров;
- участие в научной работе.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Понятие и сущность противоправной деятельности «легализация (отмывание) преступных доходов» и «финансирование терроризма»	1. Генезис проблемы отмывания преступных доходов. 2. Генезис проблемы противодействия финансированию терроризма. 3. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма как угроза национальной безопасности. 4. Факторы, способствующие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 2. Методы отмывания (легализации) преступных доходов и финансирования терроризма	1. Типологии схем отмывания преступных доходов. 2. Использование новых технологий и инструментов в отмывании незаконных источников. 3. Современные технологии, используемые в финансировании терроризма. 4. Секторальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 3. Формирование и развитие системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Региональные группы по типу ФАТФ. 2. Конвенции ООН. 3. Венская конвенция ООН по борьбе с незаконным оборотом наркотических	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого

	средств и психотропных веществ. 4. Роль международных организаций в сфере ПОД/ФТ: ООН, МАНИВЭЛ, ОЭСР, Базельский Комитет по банковскому надзору, Вольфсбергская группа, ЕАГ.	задания.
Тема 4. Организационные основы национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Комитеты и рабочие группы в рамках ПОД/ФТ. 2. Банк России. 3. Межведомственное взаимодействие в целях ПОД/ФТ.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 5. Основные механизмы и инструменты национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Надлежащая проверка клиента. 2. Применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ. 3. Платформа «Знай своего клиента». 4. Целевые финансовые санкции: понятие, правовые основы. 5. Надзорные органы.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 6. Эффективность национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ. 2. Методология оценки эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ	1. Международные организации в сфере ПОД/ФТ. 2. Каналы международного сотрудничества. 3. Оказание взаимной правовой помощи.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 8. Зарубежная практика противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Положительная практика внедрения цифрового межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение домашнего творческого задания, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по

результатам Экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Домашнее творческое задание	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Особенности криминализации преступления «финансирование терроризма» в РФ
2. Криминализация преступления отмыwania денежных средств
3. Вопросы безотлагательности применения целевых финансовых санкций
4. Специфика применения платформы «Знай своего клиента»
5. Лучшие практики финансовых расследований членами группой Эгмонт
6. Особенности международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ
7. Развитие новых форм и способов ОД/ФТ с применением передовых технологий
8. Ответственность за воспрепятствование проведению проверки надзорными органами

9. Специфика и порядок проведения контрольных мероприятий надзорными органами

10. Особенности направления СПО в Росфинмониторинг

11. Особенности расследований предикатных преступлений

12. Требования к специальному должностному лицу, ответственное за реализацию правил ПОД/ФТ

13. Признаки подозрительных операций, свидетельствующие об отмыывании доходов

14. Признаки подозрительных операций, свидетельствующие о финансировании терроризма

15. Использование виртуальных активов в схемах отмыывания доходов и финансирования терроризма

16. Особенности включения в Перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму и экстремизму

17. Судебная практика по расследованию дел, связанных с отмыыванием доходов и финансированием терроризма

18. Внутренние финансовые расследования

19. Роль ФАТФ в становлении и развитии ПОД/ФТ

20. Роль и место России в международной системе ПОД/ФТ

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Гражданин Иванов открыл счет в ПАО «Сбербанк России». 2 сентября 2022 года на этот счет со счёта компании «Х», открытого в Дальневосточном банке ПАО «Сбербанк России», поступило 7 млн руб. с назначением платежа - «предоплата по договору купли-продажи транспортного средства». В тот же день гражданин двумя частями по 900 000 руб. снял со своего счёта 1,8 млн руб. Остальные деньги банк заблокировал и выдать отказался. Гражданин Иванов по просьбе сотрудника банка предоставил договор купли-продажи автомобиля, паспорт транспортного

средства и платёжное поручение. Согласно договору, цена автомобиля Lexus составила 7,3 млн руб., условие о предоплате отсутствует. Сам Иванов приобрел эту машину у организации «У» за полгода до продажи за 7,371 млн руб. Правомерны ли действия банка? Обосновать, сославшись на требования действующего законодательства ПОД/ФТ. Содержит ли операция признаки подозрительной?

Задача 2. Гражданин И. по просьбе своего знакомого, участвующего в запрещенной на территории РФ организации, единоразово перевел ему на карту денежные средства в размере 500 рублей на личные нужды. Зная о деятельности своего товарища, сам гражданин И. взгляды его не разделял, поэтому категорически порекомендовал ему прекратить свое участие в экстремистской организации. Подлежит ли гражданин И. какой-либо ответственности? Ответ обосновать.

Задача 3. В рамках реализации правил внутреннего контроля сотрудниками кредитного учреждения выявлена операция, имеющая запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели. Какие действия необходимо предпринять сотрудникам в рамках исполнения требований действующего законодательства по ПОД/ФТ?

Примеры тестовых заданий

1. Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем понимается:

- а) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- б) организованная деятельность по выявлению и изучению методов сокрытия преступных доходов;
- в) материальное обеспечение противоправной деятельности.

2. Под финансированием терроризма понимается:

а) предоставление денежных средств или иного имущества, полученных в результате совершения преступления;

б) деятельность по оказанию финансовых услуг, направленная на финансирование теракта;

в) предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений.

3. Укажите основную цель реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

а) эффективное распределение ресурсов надзорных органов, принятие мер реагирования в соответствии с выявленными рисками ОД/ФТ;

б) выявление новых рисков ОД/ФТ посредством проведения надзорных мероприятий;

в) включение в планы проверок только тех организаций, которые можно будет привлечь к ответственности.

4. Укажите критерии, которые можно использовать для оценки качества информирования подотчетным субъектом о подозрительных операциях его клиентов:

а) фокус на риски;

- б) подробность описания характера операции (схемы) и ее участников;
- в) оперативность;
- г) квалификация операций как подозрительных только на основании нормативно определенных критериев
- д) все вышеперечисленные
- е) только «а», «б» и «в».

5. Согласно действующему законодательству РФ в сфере ПОД/ФТ, осуществление внутреннего контроля включает в себя:

- а) подготовку и обучение кадров;
- б) хранение документов и информации;
- в) выполнение требований законодательства по идентификации клиента, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и представлению в уполномоченный орган сведений;
- г) реализацию правил внутреннего контроля;
- д) все перечисленное.

6. Какие органы осуществляют контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ:

- а) ЦБ РФ
- б) Росфинмониторинг
- в) Федеральная пробирная палата
- г) Федеральная налоговая служба
- д) все ответы верны

7. В каких случаях Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции?

- а) в случае непредставления по указанной операции документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;

б) совершение клиентом в течение года более двух операций обязательного контроля;

в) в случае если у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. История становления и развития национальной системы ПОД/ФТ
2. Последствия финансирования терроризма
3. Специфика выявления предикатных преступлений
4. Уязвимости национальной системы ПОД/ФТ
5. Использование криптовалюты в целях ОД/ФТ
6. Современные факторы развития новых форм ОД/ФТ
7. Анализ судебной практики дел по отмыванию преступных доходов
8. Анализ судебной практики дел по финансированию терроризма
9. Особенности межведомственного взаимодействия в рамках ПОД/ФТ
10. Практика международного сотрудничества: перспективы в новых реалиях
11. Направления развития национальной системы ПОД/ФТ
12. Цифровизация системы ПОД/ФТ
13. Сравнительная характеристика международного и отечественного опыта ПОД/ФТ
14. Генезис правовых основ национальной системы ПОД/ФТ
15. Развитие мер противодействия использованию новых технологий в ОД/ФТ
16. Опыт передовых стран в вопросах ПОД/ФТ
17. Проблемы разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
18. Меры ответственности за нарушение требований законодательства ПОД/ФТ
19. Трансформация рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в РФ

20. Международное сотрудничество Росфинмониторинга
21. Отмывание денег, основанное на торговых операциях
22. Использование НКО в целях ОД/ФТ
23. Альтернативные системы перевода денежных средств
24. Современные типологии отмывания денежных средств

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3)	1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).	Знание: законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ, признаков подозрительных операций	Какие операции подлежат обязательному контролю? Назовите признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
		Умение: осуществлять	В офис банка обратилось физическое лицо для

		мониторинг операций в целях ОД/ФТ, применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	зачисления на счет юридического лица наличной денежной суммы в размере 1150 тыс. руб. Какие действия необходимо предпринять сотруднику в рамках исполнения?
	2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: правил внутреннего контроля, регламентирующих выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, программ и процедур управления рисками в целях ПОД/ФТ	Какие требования предъявляются к организации и осуществлению внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? В чем заключается надлежащая проверка клиента?
		Умение: применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ, выявлять необычную или подозрительную деятельность в целях ОД/ФТ	Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, отнесенное кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, осуществляет перевод денежных средств на счет, открытый в другой кредитной организации на территории РФ. Получатель средств - юридическое лицо, аналогично зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ и отнесен Центральным банком РФ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Вместе с тем, в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников кредитной организации возникли подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях финансирования терроризма. Что необходимо предпринять со стороны кредитной организации в рамках

			действующего законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?
	3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	Знание: типологии отмывания денег, уязвимостей финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ	Какие методы отмывания доходов и финансирования терроризма отнесены к высокому уровню риска согласно НОР ОД и НОР ФТ?
		Умение: анализировать финансово-экономическую информацию, подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	В рамках реализации правил внутреннего контроля кредитной организации выявлена операция, направленная на покупку военного обмундирования, что не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента. Какие действия необходимо предпринять сотруднику организации?
Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности	Вопрос 1. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Закона ПОД/ФТ России? Вопрос 2. Каким учреждением кредитные организации привлекаются к административной за нарушения требований ПОД/ФТ
		Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов	Задача 1. Как определить правильность, полноту выявленных нарушений и их влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, достоверность бухгалтерского и налогового учетов, а также применение соответствующих санкций. Задание 2. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены а) растрата, незаконное присвоение имущества компании; б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество;

			в) уклонение от уплаты налогов и сборов; г) все перечисленное.
	2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.	Знание: методологии проведения финансовых расследований, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций	Вопрос 1. Виды финансовых расследований. Вопрос 2. Основные этапы финансового расследования. Вопрос 3. Значение финансовой отчетности в выявлении преступлений экономической направленности.
		Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать сведения о фактах нарушения законодательных и нормативных актов, в том числе в сфере ПОД/ФТ	Задание 1. Опишите основные индикаторы подозрительности, с помощью которых сотрудники, ответственные за применение риск-ориентированного подхода могут выявить подозрительные операции или сделки. Задание 2. Укажите финансовые продукты и услуги банковского сектора, наиболее подверженные риску ОД/ФТ.
	3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Знание: методических аспектов документирования результатов финансовых расследований	Вопрос 1. Методы документальной проверки. Вопрос 2. Методы исследования взаимосвязанных документов.
		Умение: выявлять и документировать процесс финансовых расследований и их результатов	Задание 1. Чтобы сгладить сезонные убытки от неурожая, в отчетности компании были сторнированы расходы на амортизацию основных средств. Расходы были вновь начислены в первый день следующего периода. Необычные колебания ежемесячного начисления амортизационных расходов. Опишите способы обнаружения. Какие методы расследования экономических преступлений целесообразно применять в данной ситуации?

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие и сущность отмывания преступных доходов.
2. Понятие и сущность финансирования терроризма.
3. Предикатные преступления: понятие, особенности выявления
4. Факторы, способствующие расширению способов легализации преступных доходов и финансирования терроризма
5. Генезис проблемы противодействия отмыванию преступных доходов
6. Генезис проблемы противодействия финансированию терроризма
7. Основные этапы легализации преступных доходов
8. Основные этапы финансирования терроризма
9. Типология схем отмывания доходов
10. Использование новых технологий в отмывании преступных доходов
11. Результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов
12. Традиционные и новые источники финансирования терроризма
13. Основные способы и схемы перемещения средств, направленных на финансирование терроризма
14. Современные технологии, используемые в финансировании терроризма
15. Национальная оценка рисков финансирования терроризма как инструмент выявления наиболее распространенных источников и каналов спонсирования противоправной деятельности
16. Секторальная оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма
17. Становление международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
18. Полномочия и роль ФАТФ

19. Роль международных организаций в сфере ПОД/ФТ
20. Этапы развития системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в РФ
21. Подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг): история становления
22. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
23. Национальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: понятие и основные элементы
24. Росфинмониторинг: задачи и полномочия
25. Межведомственная комиссия противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
26. Субъекты первичного финансового мониторинга: понятие, права и обязанности в рамках ПОД/ФТ.
27. Межведомственное взаимодействие в целях ПОД/ФТ.
28. Полномочия правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ
29. Обязательный контроль в целях ПОД/ФТ: понятие и основания
30. Понятие и особенности осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
31. Надлежащая проверка клиента
32. Признаки операций, свидетельствующие о возможном осуществлении ОД/ФТ
33. Платформа «Знай своего клиента»
34. Целевые финансовые санкции в сфере ПОД/ФТ: понятие, правовые основы
35. Основания и порядок приостановления операции

36. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента: основания и порядок

37. Основания в отказе в проведении операции, открытии счета.

38. Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ: понятие, правовые основы, органы надзора

39. Риск-ориентированный подход при осуществлении контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

40. Оценка технического соответствия национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма рекомендациям ФАТФ

41. Оценка эффективности системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Российской Федерации.

42. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

43. Особенности зарубежных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

44. Виды и порядок проведения проверок в рамках осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые документы:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ

2. «Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005)

3. «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Президентом РФ 30.05.2018)

4. Международная Конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999)

5. Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 N 23744)

6. Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

7. Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 N 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2014 N 34451)

8. Приказ Генпрокуратуры России N 511, Росфинмониторинга N 244, МВД России N 541, ФСБ России N 433, ФТС России N 1313, СК России N 80 от 21.08.2018 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем»

9. Рекомендации ФАТ Ф, 2012

10. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ

Основная литература:

1. Биткина, И. К., Экономическая безопасность финансового рынка : учебное пособие / И. К. Биткина. — Москва : Русайнс, 2023. — 154 с. — ISBN 978-5-466-01889-9. — URL: <https://book.ru/book/947413> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.
2. Гуреева, М. А., Экономическая безопасность. : учебник / М. А. Гуреева. — Москва : КноРус, 2023. — 311 с. — ISBN 978-5-406-11273-1. — URL: <https://book.ru/book/948864> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Внешнеэкономическая бизнес-разведка в обеспечении национальной безопасности : учебное пособие / В. В. Безпалов, С. А. Лочан, Д. В. Федюнин [и др.]. — Москва : КноРус, 2024. — 313 с. — ISBN 978-5-466-04171-2. — URL: <https://book.ru/book/951456> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.
2. Кузнецова, Е. И., Повышение экономической безопасности государства в условиях санкций : монография / Е. И. Кузнецова. — Москва : Русайнс, 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-466-03282-6. — URL: <https://book.ru/book/950174> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
2. <http://minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

3. <http://www.rbc.ru/> - официальный сайт Информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг» (РБК)
4. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)
<http://elib.fa.ru/>
5. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
7. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» необходимо начинать с предварительного ознакомления с рабочей программой по дисциплине. Прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами, сформулированными в данной дисциплине, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому, пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Объективно –

контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал непосредственно на лекции будет дополнен и прокомментирован преподавателем, отмечены наиболее проблемные вопросы, требующие дополнительного внимания и разъяснения;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем дисциплины «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основной литературе по данной дисциплине или непосредственно к нормативным документам и методическим рекомендациям, которые указываются лектором по изучаемой теме. Если изучение изложенного материала самостоятельно вызывает затруднения, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Нельзя оставлять «белых пятен» в освоении отдельных тем дисциплины.

Рекомендации по подготовке к семинарским, практическим занятиям

Целью семинарских занятий является усвоение студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, на практических занятиях – получение профессиональных навыков по оценке динамики показателей и

факторов влияния на результаты деятельности организации, методов оценки и анализа инвестиционной деятельности организации.

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, монографиям и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия, обратив особое внимание на дискуссионные, проблемные вопросы;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать наряду с лекциями и рекомендованной литературой, методическими инструкциями, определяющими последовательность проведения анализа, применения методов анализа и оценки финансовых показателей и рисков инвестиций;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении кейсов, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на практических занятиях доводить каждый кейс и пример до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения кейсов и расчетно-аналитического задания, ситуаций или не подготовившимся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение методологии и методики анализа деятельности организаций; подготовку домашних заданий в виде решений задач и тестов, подготовку докладов по проблемным и дискуссионным вопросам, решение кейсов и ситуаций, способствующих приобретению практических навыков по проведению анализа для принятия управленческих решений.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД; выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы; использовать учебно-методические рекомендации и документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. «Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в Финансовом университете»), положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. «Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в Финансовом университете») - (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» – «Приказы

Финуниверситета»); при подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по выполнению домашнего творческого задания

Методические рекомендации по выполнению домашнего творческого задания предназначены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка». Они окажут помощь обучающимся в выполнении контрольной работы по дисциплине «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире». В них излагаются цель и задачи выполнения контрольной работы, рассматриваются этапы ее выполнения (от выбора направления/темы до защиты), даются рекомендации по выбору направления/темы контрольной работы, составлению его плана, подбору и изучению необходимой литературы. Методические рекомендации помогут обеспечить единство требований, предъявляемых к содержанию, оформлению и качеству работ в целом.

Домашнее творческое задание по дисциплине «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире» выполняется в форме мини-проекта.

Проект - последовательность спланированных, обоснованных взаимосвязанных мероприятий, направленных на создание уникального продукта, услуг или результата за строго определенный период времени. Результаты, полученные в ходе реализации проекта, могут быть использованы в практической деятельности.

Работа в форме мини-проекта является формой контроля и оценки знаний магистрантов, которая способствует развитию навыков самостоятельной работы студентов в команде, углубленному изучению

студентами соответствующего материала и развивает способности к научному мышлению и творчеству.

Работа в форме мини-проекта должна быть представлена в виде завершеного исследования информационного или прикладного характера.

Требования к содержанию и структуре проекта:

Титульный лист

Содержание

Введение

Основная часть

Заключение

Список использованных источников информации Приложение

При написании работы целесообразно придерживаться следующего содержания каждой из её частей.

Содержание

Содержание состоит из перечня разделов, глав, подразделов и/или параграфов работы и включает: введение, наименование всех разделов и подразделов, заключение, список использованных источников информации и наименование приложений, для каждого из которых указываются номер страниц, с которых начинаются эти элементы работы.

Весь текст работы пишется в обезличенной форме. Такие местоимения, как: я, мы, ты, вы не употребляются в работе. Общий объем работы должен составлять 12-25 страниц.

Введение

Во введении обосновывается актуальность выбранного направления/темы мини-проекта, четко определяется цель и формируются конкретные основные задачи, отражается степень изученности в литературе исследуемых вопросов, указываются объект и предмет исследования. Перечисляются использованные основные материалы, приемы и методы исследования, в том числе экономико -математические методы, дается

краткая характеристика работы. По объему введение в работе не превышает 1 -2 страницы.

Основная часть

Основная часть работы включает 1 -2 главы, подразделяемые на параграфы, последовательно и логично раскрывающие содержание исследования. Объём 8 - 16 страниц. Основная часть отражает теоретическое обоснование и состояние изучаемой проблемы. Вопросы теории излагают во взаимосвязи и для обоснования дальнейшего исследования проблемы в практической части работы.

Практическая часть носит аналитический и прикладной характер. В них излагается фактическое состояние изучаемой проблемы.

Заключение

В заключении обобщаются теоретические и практические выводы и предложения, которые были соответственно сделаны и внесены в результате проведенного исследования. Они должны быть краткими и четкими, дающими полное представление о содержании, значимости, обоснованности и эффективности разработок. Объём 1-2 страницы. Заключение содержит выводы, конкретные предложения и рекомендации по исследуемым вопросам.

Выводы являются конкретизацией основных положений работы. Здесь не следует помещать новые положения или развивать не вытекающие из содержания работы идеи.

Выводы представляют собой результат теоретического осмысления и практической оценки исследуемой проблемы. Выводы и предложения оформляются в виде тезисов - кратко сформулированных и пронумерованных положений без развернутой аргументации или кратко изложенных, но с достаточным их обоснованием.

Работа по выполнению мини-проекта осуществляется под руководством преподавателя.

Оформление работы осуществляется в соответствии с ГОСТ 2.105-95. Рекомендуемый объем текста 12 - 25 страниц; Формат - А 4, шрифт -Times New Roman, размер шрифта - 14, междустрочный интервал - 1,5.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security и др.

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»
<http://www.skrin.ru/> и др.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

В случае, если указанные средства не используются, в данной строке делается соответствующая отметка.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Аудитории для проведения лекций, семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования.

Помещения укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Обучающимся и научно-педагогическим работникам обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных (в том числе международным реферативным базам данных научных изданий) и информационным справочным системам, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).