

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Владикавказский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Т.А. Хубаев

« 23 » мая 2024 г.

Лазарова Л.Б.

**Система противодействия отмыванию денег и финансированию
терроризма в России и в мире**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от « 10 » апреля 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

Содержание

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	6
3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине	5
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	7

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотношенные с 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 операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). 2.Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметров их проведения. 3.Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок). В том числе подлежащих контролю в целях ПЛД/ФТ.	1.Знать Положения и порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю Уметь Применять точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) 2.Знать Признаки необычных операций, параметров их проведения Уметь Установить дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметры их проведения. 3.Знать Финансово – экономические показатели, системы их оценки Уметь Анализировать финансово-экономическую информацию и подготавливать отчетные материалы о выявлении в

			организации операций (сделок).
ПКП - 4	Способность подготавливать аналитические записи 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). 2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	1. Знать Приемы сбора и обработки информации, способов ее обработки Уметь Оформить в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). 2.Знать Законодательство РФ, в том числе в с сфере ПОД/ФТ, правила внутреннего контроля в организации Уметь Обобщить сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формировать отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Знать Порядок предоставления отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля Уметь Подготовить и предоставить руководству организации отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень достигнут» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие

		- умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах	ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения к дисциплине

Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ведение конспекта лекции / семинара и работа с ним	0,1	1
2.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	3	12
3.	Решение тестовых заданий	3	9
4.	Презентация по заданной теме (разделу)	4	12
5.	Выполнение и сдача домашней творческой работы	6	6

	Всего за семестр (модуль)		40
--	----------------------------------	--	-----------

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

100-бальная система	5-бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно
50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Текущий контроль

Тема 1. Российская система ПОД/ФТ.

ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

1. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Типы и функции подразделений финансовой разведки.
2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
5. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга.

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг.

ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.
2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
4. Принципы финансового мониторинга.
5. Виды субъектов финансового мониторинга.
6. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.

Тема 3. Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу.

ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

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.
4. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами.
5. Выявление и расследование случаев ОД.
6. Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД/ФТ

процедуры внутреннего контроля.

Тема 4. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

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.
4. Методы и способы отмывания денег.
5. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
6. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Тема 5. Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США.

ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

1. Правовые основы американской системы ПОД/ФТ.
2. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ.
3. Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другие).
4. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

5.Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ.

Тема 6. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза.

ПКП -3(1,2,3); ПКП – 4(1,2,3)

1. Система ПОД/ФТ Германии.
2. Система ПОД/ФТ Франции.
3. Система ПОД/ФТ Великобритании
- 4.Система ПОД/ФТ Италии.
- 5.Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ

Перечень тем для выполнения домашнего творческого задания

- 1.Российская Федерация в международной системе ПРОД/ФТ. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
2. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
3. Институциональные и правовые основы. ПКП – 3 (1,2,3,). ПКП - 4 (1,2,3)
4. Перспективы ограничения использования офшорных финансовых центрах в целях отмывания денег. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
5. Методы противодействия отмыванию преступных денег на различных сегментах финансового рынка. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
6. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
7. Опыт европейских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
8. Современные направления международного противодействия в борьбе с отмыванием денег.

9. Система ПОД/ФТ Индии и Китая. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
10. Системы ПОД/ФТ Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
11. Перспективы расширения Евразийской группы и ее взаимодействие с ФАТФ. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
12. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
13. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
14. Противодействие отмыванию наркодоходов: региональный опыт. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
15. Риски участников рынка ценных бумаг, типологии и правовые аспекты ОД/ФТ. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
16. Факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
17. Риски и угрозы отмывания преступных доходов от киберпреступлений. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)

Промежуточный контроль

Перечень вопросов для подготовки к экзамену.

1. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
2. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
3. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
4. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)

5. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
6. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
7. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
8. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
9. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
10. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
11. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
12. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
13. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
14. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)

15. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
16. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
17. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
18. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
19. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
20. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
21. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)
22. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
ПКП – 3 (1,2,3,); ПКП - 4 (1,2,3)