

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шарифуллин Рамиль Анварович

Должность: Директор Казанского филиала

Дата подписания: 14.10.2024 11:01:07

Уникальный программный ключ:

65fd6cbdf7eae29c01b701aabc1fbc13d72d7bd0b08b122e44091c482448eba9

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего

образования «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

Казанский филиал

Рабочая программа дисциплины (модуля)

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

**Набор 2024 г.**

**Направление подготовки/специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»**

(код и наименование)

**Профиль подготовки/специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

(наименование)

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС.

Разработчик: Абдреев Т.И., к.ю.н., доцент

(ФИО, ученая степень, ученое звание)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (протокол №13 от «24» июня 2024 г.).

Зав. кафедрой Гарифуллина А.Р. , к.ю.н., доцент \_\_\_\_\_

(ФИО, ученая степень, ученое звание)

(подпись)

Казань, 2024

**ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЙ**  
рабочей программы дисциплины (модуля)

наименование дисциплины в соответствии с учебным планом  
для набора \_\_\_\_\_ года на \_\_\_\_\_ уч.г.

.Краткое содержание изменения	Дата и номер протокола заседания кафедры

Актуализация выполнена \_\_\_\_\_  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)  
«\_\_»20\_\_г.

ПОДПИСЬ

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

«\_\_»20\_\_г.  
ПОДПИСЬ

## Оглавление

	<b>Наименование разделов</b>	<b>Стр.</b>
	Аннотация рабочей программы	4
1.	Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)	6
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ППСЗ/ОПОП	7
3.	Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы	7
4.	Содержание дисциплины (модуля)	7
5.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	11
6.	Материально-техническое обеспечение	14
7.	Карта обеспеченности литературой	16
8.	Фонд оценочных средств	17

**Аннотация рабочей программы дисциплины  
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»  
Разработчик: Абдреев Т.И., к.ю.н.**

<p><b>Цель изучения дисциплины</b></p>	<p><b>Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг»</b> является необходимость овладения системой знаний в области современных проблем правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России и за рубежом, анализе основных направлений развития финансового мониторинга, развития финансового законодательства, углублении теоретических знаний, полученных студентами в этой области и применении финансово-правовых норм на практике.</p> <p>Финансовый мониторинг выступает одним из видов государственного финансового контроля, наряду с налоговым контролем и дополняет его, в части расследования легализации доходов, полученных в результате совершения налоговых преступлений.</p> <p>Полученные знания могут быть применены при работе в правоохранительных органах, органах государственного финансового контроля, в том числе Федеральной налоговой службе, Росфинмониторинге, а также коммерческих организациях, выполняющих функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Для достижения указанной цели при изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» перед обучаемыми ставятся следующие образовательные задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) изучить труды известных отечественных финансистов-правоведов, а также специализированные научные труды по финансовому мониторингу;</li> <li>2) усвоить содержание основных понятий, составляющих институт финансового мониторинга;</li> <li>3) сформировать представление о проблемах и перспективах совершенствования финансового мониторинга России в условиях глобализации и цифровизации;</li> <li>4) ознакомиться с проблемами и перспективами развития финансового мониторинга;</li> <li>5) уяснить значение финансового мониторинга в практике противодействия теневой экономике, злоупотреблениям в финансовой сфере;</li> <li>6) сформировать представление об основных проблемах и направлениях совершенствования финансового мониторинга.</li> </ol>
<p><b>Место дисциплины в структуре ШССЗ/ОПОП</b></p>	<p>Данная дисциплина относится к группе дисциплин по выбору. Дисциплина «Финансовый мониторинг» дает информацию о специфике правового регулирования в сфере ПОД/ФТ. Для изучения дисциплины, необходимо освоение содержания дисциплин: финансовое право, налоговое право, административное право. Место дисциплины в блоке – Б 1. В.10. Вариативная часть.</p> <p>Знания и умения, приобретаемые студентами в результате освоения содержания дисциплины, могут быть использованы в профессиональной правотворческой, правоприменительной, правоохранительной, экспертно-консультационной, организационно-управленческой, научно-исследовательской, педагогической деятельности.</p>

	Для освоения программы дисциплины студент должен обладать знаниями, умениями, навыками, указанными в картах компетенций по дисциплине.
<b>Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)</b>	Если в результате освоения дисциплины (модуля) формируется ПК-3. Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками.
<b>Содержание дисциплины (модуля)</b>	<p>Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.</p> <p>Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.</p> <p>Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.</p> <p>Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг</p> <p>Тема 5. Противодействие финансированию терроризма</p> <p>Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.</p> <p>Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.</p> <p>Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.</p>
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>	Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных Единиц 108 часов.
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	ЭКЗАМЕН

## 1.Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины (модуля) является освоение компетенций (индикаторов достижения компетенций), предусмотренных рабочей программой.

В совокупности с другими дисциплинами ППССЗ/ОПОП дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Таблица 1

<b>№ п/п</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Название</b>
1	ПК-3	Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками.

Планируемые результаты освоения дисциплины в части каждой компетенции указаны в картах компетенций по ППССЗ/ОПОП.

В рамках дисциплины осуществляется воспитательная работа, предусмотренная рабочей программой воспитания, календарным планом воспитательной работы.

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре ПСССЗ/ОПОП

Данная дисциплина относится к группе дисциплин по выбору. Дисциплина «Финансовый мониторинг» дает информацию о специфике правового регулирования в сфере ПОД/ФТ. Для изучения дисциплины, необходимо освоение содержания дисциплин: финансовое право, налоговое право, административное право. Место дисциплины в блоке – Б 1. В.10. Вариативная часть.

Знания и умения, приобретаемые студентами в результате освоения содержания дисциплины, могут быть использованы в профессиональной правотворческой, правоприменительной, правоохранительной, экспертно-консультационной, организационно-управленческой, научно-исследовательской, педагогической деятельности.

Для освоения программы дисциплины студент должен обладать знаниями, умениями, навыками, указанными в картах компетенций по дисциплине.

## 3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Таблица 2  
Очная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	По семестрам
<b>Общая трудоемкость</b> дисциплины по учебному плану	3	108	108
Контактная работа	-	32	32
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	-	76	76
Занятия лекционного типа	-	16	16
Занятия семинарского типа	-	16	16
в том числе с практической подготовкой (при наличии)	-		
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	-		экз

## 4. Содержание дисциплины (модуля)

### 4.1. Текст рабочей программы по темам

**Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.**  
Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Понятие финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга. Значение финансового мониторинга. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.

**Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.**

Понятие субъекта финансового мониторинга. Международные организации. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.**

Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Порядок проверки

информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей. Иностранцы публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями.

#### **Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг.**

Понятие обязательного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг.

Понятие факультативного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.

#### **Тема 5. Противодействие финансированию терроризма.**

Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

#### **Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.**

Основания для отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами. Основания для отказа в выполнении распоряжений клиентов об осуществлении операции.

#### **Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.**

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, состав и структура, порядок утверждения.

#### **Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.**

Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).



#### 4.2. Разделы и темы дисциплины, виды занятий (тематический план)

Таблица 3

#### Тематический план

Очная форма обучения

№	Раздел дисциплины, тема	Код компетенции	Общая трудоёмкость дисциплины	в том числе				Наименование оценочного средства
				Контактная работа	Самостоятельная работа под контролем преподавателя НИРС	Занятия лекционного типа	Практическая подготовка	
				час.	час.	час.	час.	
1.	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
2.	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
3.	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
4.	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	ПК-3	18	4	<b>14</b>	2	2	
5.	Тема 5.	ПК-	18	4	<b>14</b>	2	2	

	Противодействие финансированию терроризма	3						
6.	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
7.	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
8.	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	ПК-3	20	4	<b>16</b>	2	2	
<b>ВСЕГО</b>			108	32	76	16	16	

#### 4.3. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Таблица 4

№ раздела (темы) дисциплины	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
№ 1	Вопросы для самостоятельного изучения: История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы. Международные организации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.	<b>16</b>
№ 2	Вопросы для самостоятельного изучения: Процедура направления уведомлений об операциях в Росфинмониторинг. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган. Процедура формирования уведомления о необычной операции.	<b>16</b>
№ 3	Вопросы для самостоятельного изучения: Организация внутреннего контроля в сфере	<b>16</b>

	противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (на примере кредитной организации) Кредитная организация как агент финансового мониторинга. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	
<b>№ 4</b>	Вопросы для самостоятельного изучения: Производство по делам об административных правонарушениях в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Составы административных правонарушений в сфере ПОД/ФТ.	<b>14</b>
<b>№ 5</b>	Вопросы для самостоятельного изучения: Правовой статус Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	<b>14</b>

#### **4.4. Темы курсового проекта (курсовой работы)**

При наличии в учебном плане курсового проекта (курсовой работы) представляется перечень тем или заданий, (с указанием практикоориентированного подхода и методов сравнительно-правового анализа)

### **5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

#### **5.1. Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины (модуля)**

Целью изучения курса «Финансовый мониторинг» является формирование у обучаемых теоретических знаний, а также практических умений и навыков в области финансового мониторинга, а также экономического и правового обоснования совершенствования финансового мониторинга.

Для достижения указанной цели при изучении курса финансового мониторинга перед студентами ставятся следующие образовательные задачи, решение которых позволит повысить уровень общекультурной компетенции выпускников в вопросах финансового мониторинга:

- 1) изучить труды известных отечественных финансистов-правоведов, а также специализированные научные труды по финансовому мониторингу;
- 2) усвоить содержание основных понятий и процедур, составляющих институт финансового мониторинга;
- 3) сформировать представление о проблемах и перспективах совершенствования финансового мониторинга в России;
- 5) ознакомиться с проблемами и перспективами развития финансового мониторинга;

- 6) уяснить значение финансового мониторинга в практике противодействия теневой экономике;
- 7) сформировать представление об основных проблемах и направлениях совершенствования финансового мониторинга;
- 8) изучить систему органов и агентов финансового мониторинга, а также осуществляемые ими процедуры финансового мониторинга.

Для успешного изучения дисциплины студент должен учитывать следующее. Данная дисциплина имеет своей целью обобщение и углубление знаний студентов в области правового регулирования ПОД/ФТ.

Изучение начинается вводной и обзорной лекциями, главная цель которых – дать студенту установки на существующие проблемы в рассматриваемой сфере и пробелы регулирования ПОД/ФТ, а также сфокусировать студента на изучение данной дисциплины. Лекции могут быть изложены в различной форме: лекция-дискуссия, лекция- конференция, лекция с заранее запланированными ошибками, которая рассчитана на стимулирование студентов к постоянному контролю предлагаемой информации (поиск ошибки: содержательной, методологической, методической, правовой). В конце лекции проводится диагностика слушателей и разбор сделанных ошибок. О такой лекции преподаватель извещает студентов заранее.

Важной формой обучения, способствующей закреплению и углублению теоретических знаний студентов, являются практические занятия, которые направлены на закрепление полученного в ходе лекционных занятий и самостоятельной работы материала. Студент должен уметь свободно высказываться по любому вопросу, вынесенному на практическое занятие, уметь делать выводы, обобщения, оперировать специальной терминологией по юриспруденции. Кроме того, практические занятия позволяют преподавателю оценить усвоение студентами соответствующих знаний.

К практическому занятию студент обязан подготовить ответы на вопросы заданной темы, изучив для этого соответствующие лекционные материалы, учебную и научную литературу, нормативные правовые акты, законспектировав рекомендуемые источники, а также проанализировать судебную практику, решить поставленные задачи.

Практические занятия со студентами могут проходить в различных формах:

- 1) заслушивание и обсуждение доклада или сообщения, сделанного студентом, с последующим обсуждением;
- 2) выполнение заданий и ответы на вопросы, сформулированные преподавателем;
- 3) участие в дискуссии по проблемам, не имеющим однозначного решения;
- 4) работа в группах, созданных на практических занятиях при анализе отдельных нормативных правовых актов или при подготовке проектов нормативных актов,
- 5) проведение «деловой игры» по смоделированной ситуации,
- 6) в форме круглого стола.

Основные нормативные акты должны использоваться при подготовке к занятиям и экзамену в обязательном порядке, дополнительные – по желанию студентов. Студент должен использовать ресурсы СПС Гарант и Консультант плюс.

Также дополнительные возможности получения правовой информации по данной дисциплине дает использование Интернет-ресурсов: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org); [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru); <http://www.ach.gov.ru>; [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru); [www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru); [www.government.gov.ru](http://www.government.gov.ru); [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru); [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org); [www.iosco.org](http://www.iosco.org).

По всем темам дисциплины систематизированный материал можно найти в следующих учебнике и учебном пособии:

1. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. - М.: Альпина Паблиш, 2016. - 316 с

2. Актуальные вопросы развития нац. систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин и др. - М.: Юстицинформ, 2014. - 230 с.,

3. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Калининград,Изд-во Балтийского федерального университета им. И. Канта, 2014. 417 с. Учебник.

4. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). М.: Российская академия правосудия, 2010.

Общие рекомендации по подготовке к семинарам. Важной формой обучения, способствующей закреплению и углублению теоретических знаний студентов, являются практические занятия, которые направлены на закрепление полученного в ходе лекционных занятий и самостоятельной работы материала. Студент должен уметь свободно высказываться по любому вопросу, вынесенному на практическое занятие, уметь делать выводы, обобщения, оперировать специальной терминологией по юриспруденции. Кроме того, практические занятия позволяют преподавателю оценить усвоение студентами соответствующих знаний.

К практическому занятию студент обязан подготовить ответы на вопросы заданной темы, изучив для этого соответствующие лекционные материалы, учебную и научную литературу, нормативные правовые акты, законспектировав рекомендуемые источники, а также проанализировать судебную практику, решить поставленные задачи.

Практические занятия со студентами могут проходить в различных формах:

- 1) заслушивание и обсуждение доклада или сообщения, сделанного студентом, с последующим обсуждением;
- 2) выполнение заданий и ответы на вопросы, сформулированные преподавателем;
- 3) участие в дискуссии по проблемам, не имеющим однозначного решения;
- 4) работа в группах, созданных на практических занятиях при анализе отдельных нормативных правовых актов или при подготовке проектов нормативных актов,
- 5) проведение «деловой игры» по смоделированной ситуации,
- 6) в форме круглого стола.

Основные нормативные акты должны использоваться при подготовке к занятиям и экзамену в обязательном порядке, дополнительные – по желанию студентов. Студент должен использовать ресурсы СПС Гарант и Консультант плюс. Также дополнительные возможности получения правовой информации по данной дисциплине дает также использование Интернет-ресурсов: <http://www.ach.gov.ru>; [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru); [www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru); [www.government.gov.ru](http://www.government.gov.ru); [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru); [www.ofac-gafi.ru](http://www.ofac-gafi.ru); [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org), [www.iosco.org](http://www.iosco.org)

**5.2. Перечень нормативных правовых актов, актов высших судебных органов, материалов судебной практики** (Раздел «Перечень нормативных правовых актов, актов высших судебных органов, материалов судебной практики» включается в УМР, если это требуется для изучения дисциплины (модуля).)

### **5.3. Информационное обеспечение изучения дисциплины (модуля)**

Информационные, в том числе электронные ресурсы Университета, а также иные электронные ресурсы, необходимые для изучения дисциплины (модуля): (перечень ежегодно обновляется)

№ п./п.	Наименование	Адрес в сети Интернет
	Электронные библиотечные системы*	
1.	ZNANIUM.COM	<a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a> Основная коллекция и

		коллекция издательства Статут 2
2.	ЭБС ЮРАЙТ	<a href="http://www.biblio-online.ru">www.biblio-online.ru</a> коллекция РГУП
3.	ЭБС «BOOK.ru»	<a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a> коллекция издательства Проспект Юридическая литература; коллекции издательства Кнорус Право, Экономика и Менеджмент
4.	East View Information Services	<a href="http://www.ebiblioteka.ru">www.ebiblioteka.ru</a> Универсальная база данных периодики (электронные журналы)
5.	НЦР РУКОНТ	<a href="http://rucont.ru/">http://rucont.ru/</a> Раздел Ваша коллекция - РГУП-периодика (электронные журналы)
6.	Oxford Bibliographies	<a href="http://www.oxfordbibliographies.com">www.oxfordbibliographies.com</a> модуль Management -аспирантура Экономика и модуль International Law- аспирантура Юриспруденция
7.	Информационно-образовательный портал РГУП	<a href="http://www.op.rau.ru">www.op.rau.ru</a> электронные версии учебных, научных и научно-практических изданий РГУП
8.	Система электронного обучения Фемида	<a href="http://www.femida.rau.ru">www.femida.rau.ru</a> Учебно-методические комплексы, Рабочие программы по направлению подготовки
9.	Правовые системы	Гарант, Консультант, Кодекс
10.	иное по необходимости	

**Основная и дополнительная литература** указана в Карте обеспеченности литературой.

### **6. Материально-техническое обеспечение**

Для материально-технического обеспечения дисциплины используются специальные помещения. Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин. Демонстрационное оборудование представлено в виде мультимедийных средств. Учебно-наглядные пособия представлены в виде экранно-звуковых средств, печатных пособий, слайд-презентаций, видеофильмов, макетов и т.д., которые применяются по необходимости в соответствии с темами (разделами) дисциплины.

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

Предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень специальных помещений ежегодно обновляется и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

Состав необходимого комплекта лицензионного программного обеспечения ежегодно обновляется, утверждается и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

1.	Финансовый мониторинг	Аудитория для занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации (помещение 1002 – комната 39)	Проектор, ноутбук, столы, стулья	по договору №293 от 24.12.2012	MS Windows 8
----	-----------------------	--	----------------------------------	--------------------------------	--------------

## 7.Карта обеспеченности литературой

Кафедра государственно-правовых дисциплин

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета)

Дисциплина: Финансовый мониторинг

Курс: 5

Наименование, Автор или редактор, Издательство, Год издания, кол-во страниц	Вид издания	
	ЭБС (указать ссылку)	Кол-во печатных изд. в библиотеке вуза
1	2	3
<b>Основная литература</b>		
Маслова, Т. С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях : учебное пособие / Т.С. Маслова. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. - ISBN 978-5-9776-0446-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1921410">https://znanium.com/catalog/product/1921410</a> (дата обращения: 10.06.2024). – Режим доступа: по подписке.	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1921410">https://znanium.com/catalog/product/1921410</a>	
Кочинев, Ю. Ю. Аудит в соответствии с международными стандартами : учебник / Ю.Ю. Кочинев. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 413 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5bd0860ac63961.15941177. - ISBN 978-5-16-013807-7. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1894506">https://znanium.com/catalog/product/1894506</a> (дата обращения: 10.06.2024). – Режим доступа: по подписке.	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1894506">https://znanium.com/catalog/product/1894506</a>	
<b>Дополнительная литература</b>		
Воронина, Л. И. Аудит: теория и практика: Учебник: В 2 частях Часть 2: Практический аудит / Л.И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 344 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook_5a33690b1aead2.63579800. - ISBN 978-5-16-013151-1. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/2051468">https://znanium.com/catalog/product/2051468</a> (дата обращения: 10.06.2024). – Режим доступа: по подписке.	<a href="https://znanium.com/catalog/product/2051468">https://znanium.com/catalog/product/2051468</a>	
Федоренко, И. В. Аудит : учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 281 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015889-1. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1065576">https://znanium.com/catalog/product/1065576</a> (дата обращения: 10.06.2024). – Режим доступа: по подписке.	URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1065576">https://znanium.com/catalog/product/1065576</a>	



<p>Лупей, Н. А. Финансы : учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 448 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0414-7. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1845362">https://znanium.com/catalog/product/1845362</a> (дата обращения: 10.06.2024). – Режим доступа: по подписке.</p>	<p>URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1845362">https://znanium.com/catalog/product/1845362</a></p>	
--	---	--

## 8. Фонд оценочных средств

**8.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю).** (Все столбцы заполняются из таблицы 3 рабочей программы)

№ п/п	Раздел дисциплины, тема	Код компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания/
2.	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания/Практическое задание (анализ дела) / Мастер-класс
3.	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания/ Мастер-класс- Решение ситуационных задач, Практическое задание (анализ дела) /
4.	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания /
5.	Тема 5. Противодействие финансированию терроризма	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания/Практическое задание (анализ дела) /
6.	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания, Ролевая игра – судебный процесс /
7.	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания/Лабораторный практикум - Практическое задание (анализ дела)
8.	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	ПК-3	Контрольные вопросы/Контрольные тестовые задания

## 8.2. Оценочные средства

**Задания для Мастер-класса для студентов по курсу «Финансовый мониторинг»**

**Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:**

**ПК-3**

№	Задание	Код компетенции (части)
---	---------	-------------------------

п/п		компетенции
1.	При идентификации юридического лица - клиента депозитарий запросил СНИЛС единоличного исполнительного органа. Юридическое лицо ответило отказом ссылаясь на отсутствие обязанности предоставлять информацию о СНИЛС единоличного исполнительного органа. Дайте в форме развернутой аргументации правовую оценку действиям субъектов отношений.	ПК-3

### Сценарий проведения Мастер-класса.

Занятие в форме мастер-класс проводится в три этапа.

На первом этапе (не более 25 минут) студенты должны выполнить задание.

На втором этапе – приглашенный практик демонстрирует собственный вариант решения задания.

На третьем этапе – проходит обсуждение с целью усвоения полученных знаний и навыков.

Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за лабораторный практикум
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за лабораторный практикум
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за лабораторный практикум
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%

Традиционные оценки затем переводятся в баллы в соответствии с Положением «О рейтинговой системе».

### Игровой судебный процесс

#### по дисциплине «Финансовый мониторинг»

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: 6

1. Методические рекомендации.

Игровой судебный процесс направлен на формирование навыков правоприменения, а также оказания юридической помощи.

С учетом того, что подготовка к судебному процессу достаточно трудоемка, она начинается на первом семинарском занятии путем распределение обучающихся на подгруппы с целью поручения им выполнения соответствующей подготовительной работы.

В целях проведения судебного процесса группа делится на три подгруппы:

1 подгруппа – «суд»;

2 подгруппа – «представители налогового органа»;

3 подгруппа – «представители налогоплательщика».

Обучающиеся самостоятельно группируются в соответствующие подгруппы, демонстрируя заинтересованность в освоении определенных видов профессиональной деятельности. В случае

конфликта либо отсутствия инициативы во всех группе или у ее отдельных членов распределение обучающихся по группам осуществляет преподаватель. Группы могут быть равными по количеству обучающихся.

После того, как обучающиеся будут распределены по группам, должен быть выделен руководитель каждой подгруппы. Обучающиеся каждой подгруппы самостоятельно определяют руководителя, в том числе из самовыдвигающихся кандидатов. В случае конфликта либо отсутствия инициативы в подгруппе выбор руководителя подгруппы осуществляет преподаватель.

К функциям руководителя относится распределение отдельных поручений, связанных с подготовкой к судебному процессу, внутри подгруппы, а также распределение ролей в рамках судебного процесса.

Каждая подгруппа обязана подготовиться к участию в игровом судебном процессе, выполнив соответствующее задание.

Подгруппа «суд» обязана подготовить сценарий-регламент судебного заседания, чтобы обеспечить соблюдение процессуальных требований АПК РФ. Подготовка документы осуществляется в соответствии с процессуальными правилами в суде первой инстанции.

Подгруппа «представители органа финансового мониторинга (ЦБ РФ, Росфинмониторинг)» обязана подготовить проект решения органа о привлечении агента финмониторинга к ответственности, а также документы, подтверждающие сделанные выводы. При подготовке решения органа необходимо руководствоваться ФЗ-115 (в том числе, в части формальных требований к документу).

Подгруппа «представители агента финмониторинга» обязана подготовить заявление о признании решения о привлечении к административной ответственности органа незаконным, а также документы, подтверждающие заявленные доводы. При подготовке заявления надлежит руководствоваться требованиями, установленными АПК РФ.

Указанная подготовительная работа выполняется обучающимися в рамках самостоятельной работы. При ее выполнении они могут консультироваться у преподавателя.

Время, в течение которого подлежит выполнению подготовительная работа:

для подгруппы «суд» - неделя;

для подгруппы «представители органа» - неделя;

для подгруппы «представители агента» - неделя.

Получив задание, подгруппа «суд» и подгруппа «представители органа» готовят порученные им документы, которые передают преподавателю.

Подготовленное подгруппой «представители органа» решение органа преподавателю проверяет и передает подгруппе «представители агента», которые на основании решения органа, а также соответствующих документов, готовят заявление о признании решения незаконным соответствующие подтверждающие документы.

Подготовленные документы подгруппа «представители агента» передают преподавателю, который проверяет их и передает подгруппе «представители органа» для ознакомления.

Документы, подготовленные подгруппами «представители органа» и «представители агента» преподаватель передает подгруппе «суд» для предварительного ознакомления.

До судебного заседания подгруппы «представители органа» и «представители агента» готовят судебные выступления, а также – по усмотрению каждой подгруппы – дополнительные возражения против доводов другой стороны, документы, которые предъявляют непосредственно в суде.

Руководители подгрупп «представители органа» и «представители агента» определяют спикера (спикеров) в суде.

Руководитель подгруппы «суд» распределяет роли внутри группы: один-три судьи (с учетом сложности судебного спора), задачей которых будет оценка документов и выступлений сторон и вынесение решения; секретаря судебного заседания, который будет обеспечивать соблюдение регламенты, судебных приставов, задачей которых является обеспечение порядка, в том числе оценка корректности поведения сторон в судебном заседании.

В рамках игрового судебного процесса, следуя регламенту, разработанному подгруппой «суд» стороны выступают, заявляя требования, доводы, возражения, предъявляют доказательства, подготовленные ими, совершают иные допустимые процессуальные действия.

По итогам судебного рассмотрения «суд» принимает решение и объявляет его резолютивную часть.

Указанная категория споров разрешается судом исходя из усмотрения. С учетом этого при подготовке каждой из подгрупп следует изучить судебную практику по указанной категории дел, выявив обстоятельства, которые свидетельствуют в пользу органа, а также в пользу агента. Важно

определить, какими доказательствами могут подтверждаться указанные обстоятельства, с учетом этого подготовить необходимые подтверждающие документы.

2. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):

№ п/п	Код компетенции	Название
1	ПК-3	Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками

**Тема (раздел) семинара:** Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.

№ темы	Игровой судебный процесс	Код компетенции (части) компетенции
4	В соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ ООО «Брокер-М» было привлечено Банком России к административной ответственности за отсутствие в Правилах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязательных положений в части отказа в открытии счетов физическим и юридическим лицам по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за отказ в открытии брокерского счета гражданину М в связи с наличием подозрением в причастности гражданина М к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. ООО «Брокер-М» обжаловало постановление о привлечении к административной ответственности в судебном порядке.	ПК-3

3. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за семинар
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за семинар
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за семинар
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%



## Вопросы для занятий семинарского типа (семинаров, коллоквиумов)

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: 1-8

**Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Понятие финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга. Значение финансового мониторинга. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.	ПК-3

**Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие субъекта финансового мониторинга. Международные организации. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	ПК-3

**Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей. Иностранцы публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями.	ПК-3

**Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие обязательного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг.  Понятие факультативного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом	ПК-3

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
	факультативного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.	

#### **Тема 5. Противодействие финансированию терроризма.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	ПК-3

#### **Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Основания для отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами. Основания для отказа в выполнении распоряжений клиентов об осуществлении операции.	ПК-3

#### **Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, состав и структура, порядок утверждения.	ПК-3

#### **Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).	ПК-3

2. Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Баллы
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за семинар
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за семинар
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за семинар



Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%
--	----

**Задание для Лабораторного практикума по дисциплине  
«Финансовый мониторинг»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы:

**Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.**

<b>№ п/п</b>	<b>Задание</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Студентам необходимо разработать правила (одна или несколько программ Правил) по ПОД/ФТ. Для разработки правил используются: ФЗ-115, Положения ЦБ РФ №375-П, 445-П.	ПК-3

Критерии оценивания:

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за семинар
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за семинар
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за семинар
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ  
по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

**Вариант №1 Темы 1-4**

<b>№ п/п</b>	<b>Задание</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Сравните обязательный и факультативный финансовый мониторинг.	ПК-3
2	Дайте характеристику правового положения Росфинмониторинга.	ПК-3
3	Решите задачу. Физическое лицо Б обратился в Банк А для заключения сделки купли-продажи иностранной валюты на сумму 14 тыс. рублей без предъявления удостоверения личности. Банк отказался проводить данную операцию, сославшись на Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Дайте правовую оценку действиям кредитной организации. Какие исключения из правил идентификации клиентов закреплены в нормативных актах в сфере ПОД/ФТ?	ПК-3

**Вариант №2  
Темы 5-8**

<b>№ п/п</b>	<b>Задание</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Сравните меры, осуществляемые в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и меры в сфере противодействия финансированию терроризма.	ПК-3
2	Дайте общую характеристику источников финансово-правового регулирования финансового мониторинга.	ПК-3
3	Решите задачу. У кредитной организации «ААА» на основании решения Росфинмониторинга была отозвана лицензия на осуществление банковских операций за непредоставление информации об операциях, подлежащих факультативному мониторингу. Дайте оценку действиям Росфинмониторинга. Кто и при каких основаниях вправе отзываться лицензию на осуществление банковских операций за нарушения в сфере ПОД/ФТ?	ПК-3

**Критерии оценивания контрольной работы  
(максимальная оценка – 20 баллов):**

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>
соответствие содержания заявленной теме, целям и задачам	3

логичность и последовательность изложения материала	3
способность к работе с литературными источниками, справочными правовыми системами, Интернет-ресурсами, справочной и энциклопедической литературой	3
объем исследованной литературы и других источников информации	3
способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса	4
обоснованность выводов	4

**Комплект практических заданий для практических занятий  
по дисциплине**

**«Финансовый мониторинг»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: 1-4

Вариант 1

<b>№ п/п</b>	<b>Задания</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1.	Составьте полный перечень нормативных правовых актов, регулирующих и разъясняющих вопросы осуществления финансового мониторинга	ПК-3

Вариант 2

<b>№ п/п</b>	<b>Задания</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1.	Укажите статьи и формулировки прав и обязанностей агентов финансового мониторинга	ПК-3

Проверяемые темы: № 5-8

Вариант 1

<b>№ п/п</b>	<b>Задания</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1.	Составьте полный перечень составов административных правонарушений в сфере финансового мониторинга	ПК-3

Вариант 2

<b>№ п/п</b>	<b>Задания</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1.	Раскройте содержание правового статуса ФАТФ.	ПК-3

Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): ПК-3 по темам: 1-8.

**Практические задания**

1. Кредитная организация отказала в исполнении распоряжения клиента о переводе денежных средств в связи с наличием подозрений в причастности операции к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и не уведомила клиента о факте отказа. Дайте правовую оценку действиям кредитной организации.

2. При идентификации юридического лица -клиента депозитарий запросил СНИЛС единоличного исполнительного органа. Юридическое лицо ответило отказом ссылаясь на отсутствие обязанности предоставлять информацию о СНИЛС единоличного исполнительного органа.

3. Нерезидент РФ отказался предоставлять данные миграционной карты, ссылаясь на то, что данные сведения не требуются при идентификации в кредитной организации. Как обязана поступить кредитная организация?
4. Единоличный исполнительный орган кредитной организации был привлечен к административной ответственности (п.1 ст. 15.27 КоАП РФ) за неисполнение кредитной организацией обязанности по направлению в Росфинмониторинг информации об операции, подлежащей обязательному контролю. Единоличный исполнительный орган обжаловал данное решение в судебном порядке. Какое решение должен вынести суд?
5. В рамках проводимой проверки деятельности кредитной организации Банк России привлек кредитную организацию к административной ответственности за нарушение законодательства по ПОД/ФТ и применил меры воздействия к кредитной организации в виде штрафа. Кредитная организация обжаловала данные действия в суде, обосновывая это тем, что никто не может быть привлечен к ответственности дважды за одно и то же правонарушение.
6. Кредитная организация приостановила входящий платеж, плательщиком по которому выступало физическое лицо, включенное в Перечень террористов и экстремистов. Клиент кредитной организации – получатель средств по данному платежу потребовал зачислить указанный платеж, кредитная организация отказалась. Клиент обратился в суд. Какое решение должен вынести судебный орган?
7. Росфинмониторинг уведомил брокерскую компанию «А-брокер» о начале проведения проверки в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Брокерская компания отказалась впустить представителей Росфинмониторинга для проведения выездной проверки. Дайте правовую квалификацию действиям Росфинмониторинга и брокерской компании.
8. На должность ответственного сотрудника по ПОД/ФТ кредитной организации было назначено физическое лицо, имеющее 3-х летний опыт работы в качестве руководителя управления кадров кредитной организации. Банк России вынес предписание о несоблюдении кредитной организацией квалификационных требований к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ. Кредитная организация обжаловало указанное предписание в судебном порядке. Какое решение должен вынести суд?
9. Банк России предписал нанять в подразделение по ПОД/ФТ кредитной организации второго сотрудника. Кредитная организация отказалась осуществлять указанные действия, мотивируя отсутствием нормативного требования к количеству сотрудников по ПОД/ФТ. Дайте правовую оценку действиям Банка России и кредитной организации.
10. На требование Росфинмониторинга предоставить информацию о бенефициарном владельце ломбард указал, что обращался за информацией к единственному участнику ООО «Ломбард», который не ответил на его первоначальный и повторный запрос. Иные способы у ООО «Ломбард» получить указанную информацию отсутствуют. ООО «Ломбард» было привлечено к административной ответственности за отсутствие информации о бенефициарном владельце. Дайте правовую квалификацию действиям Росфинмониторинга и ООО «Ломбард».
11. За ненадлежащее направление 3-х сообщений в рамках обязательного контроля кредитная организация была трижды привлечена к административной ответственности. Кредитная организация обжаловала два постановления о привлечении к административной ответственности. Какое решение должен вынести суд?
12. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»», который вступил в силу 26 июля 2018 г. ООО «Депозитарий» внес изменения в Правила по ПОД/ФТ, которые вступили в

силу 26 ноября 2018 г. и был привлечен к административной ответственности Банком России. Дайте правовую оценку действиям центрального кредитного учреждения.

13. Кредитная организация была привлечена к административной ответственности за несообщение о договорах залога недвижимого имущества, в которых предмет залога был оценен в сумму, превышающую 3 млн. рублей. Дайте оценку действиям кредитной организации.

14. Кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации, отказалась проводить платеж физического лица, мотивируя это тем, что физическое лицо включено в SDN list of US OFAC, а сама кредитная организация, является аффилированным лицом американского финансового института. Физическое лицо обжаловало отказ в проведении платежа в судебном порядке. Какое решение должен вынести суд?

15. ФАТФ внес изменения в 40 Рекомендаций. Ряд государств – членов ФАТФ отказались имплементировать указанные рекомендации. ФАТФ исключил указанные государства из членов ФАТФ и внес их в перечень государств, не сотрудничающих в области ПОД/ФТ. Дайте правовую оценку действиям ФАТФ.

### Практические задания (ПК-3)

1. Разработайте проект Указа Президента РФ о правовом положении Росфинмониторинга
2. Составьте проект индивидуального правового акта в сфере ПОД/ФТ, государственного финансового контроля
3. Составьте проект акта проверки букмекерской компании «А-бет»
4. Составьте проект запроса кредитной организации в отношении операции клиента по осуществлению последним переводов денежных средств между счетами клиента.

### Коллективные игры (ПК-3)

1. Проведение проверки кредитной организации.
2. Проведение опроса сотрудников поднадзорной организации
3. Интервью клиента по проводимым им финансовым операциям.

Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за семинар
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за семинар
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за семинар
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%

**Комплект тем для проведения дискуссий  
по дисциплине  
«Финансовый мониторинг»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: 1-8

**Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Правовая сущность финансового мониторинга	ПК-3

**Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
2	Правовой статус органов и агентов финансового мониторинга	ПК-3

**Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Виды идентификации, удаленная идентификация, биометрическая идентификация для целей финансового мониторинга.	ПК-3

**Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Преимущества и недостатки обязательного и факультативного финансового мониторинга	ПК-3

**Тема 5. Противодействие финансированию терроризма.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Перечень террористов и экстремистов, порядок формирования, распространения и использования	ПК-3

**Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Процедуры по восстановлению нарушенных прав в связи с применением процедур финансового	ПК-3



	мониторинга	
--	-------------	--

**Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	Идеальные Правила по ПОД/ФТ: порядок создания и использования.	ПК-3

**Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.**

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части) компетенции</b>
1	«Мягкое право» в сфере финансового мониторинга	ПК-3

Критерии оценивания:

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>
Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за семинар
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за семинар
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за семинар
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%

**Комплект примерных тестовых заданий  
по дисциплине  
«Финансовый мониторинг»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: № 1-8

1.	<p><b>S: Назовите действующий орган банковского надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>          -: Росстрахнадзор          +: Банк России          -: Минфин России          -: Правительство РФ          -: Нет правильного ответа          I:  <b>S: Какой из указанных законов содержит положения относительно ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>          -: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»          -: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»          -: Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»          -: Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»          +: Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»          -: Нет правильного ответа</p>	ПК-3
2.	<p><b>S: Назовите количественный критерий, определяющий бенефициарного владельца?</b>          +: более 25 процентов в капитале          -: более 10 процентов в капитале          -: более 50 процентов в капитале          -: 100 процентов в капитале          I:  <b>S: К агентам финансового мониторинга относятся:</b>          -: Росфинмониторинг          +: лизинговые компании          -: Банк России          -: нет правильного ответа</p>	ПК-3

Критерии оценивания:

Для проведения промежуточной аттестации в форме тестирования выбирается 20 тестовых заданий. Пересчет результатов теста в баллы осуществляется по следующей формуле.

1-13 правильных ответов	11-20 правильных ответов
незачет	зачет

## Оценочное средство «Деловая игра» по дисциплине «Финансовый мониторинг»

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код): Способен эксплуатировать интегрированную систему управления рисками, ПК-3

Проверяемые темы: 1-10

Тематика, задачи и ролевые группы «Деловой игры».

№ Этапа	Вопросы этапа	Ролевые группы	Задачи этапа игры
1.	Проведение проверки кредитной организации Банком России по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ	Рабочая группа Банка России, кредитная организация	Подготовка проекта акта проверки. Подготовка возражений к акту проверки Принятие Банком России решения о применении мер воздействия, привлечении к административной ответственности
2.	Оспаривание решения (предписания) Банка России в арбитражном суде	Банк России – ответчик (представители органа), Заявитель в суд (представители заявителя), Арбитражный суд (судьи)	Подготовка заявления в суд, Подготовка, обоснование и представление правовых позиций заявителя и ответчика в суде Принятие судом решения Реализация своего процессуального статуса участниками судебного процесса и судом

### Методические рекомендации по проведению «Деловой игры».

К каждой игре надлежит разработать сценарный план и сценарий, в котором содержится информация об игровых ролях, их описание, правила игры. Сценарием должно быть обеспечено взаимодействие игроков. По существу, деловая игра - это своеобразный спектакль, в котором должны быть расписаны роли, отдельно подготовлены объекты научного и прикладного спора. Ввод в игру осуществляется посредством постановки проблемы, цели, знакомства с правилами, регламентом, распределением ролей, формированием групп, консультации. Студенты делятся на несколько малых групп. Количество групп определяется числом практических заданий (кейсов), которые будут обсуждаться в процессе занятия и количеством ролей. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по указанию преподавателя. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. Каждая малая группа обсуждает практическое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа - сформулировать групповую позицию по практическому заданию. Организуется межгрупповая дискуссия.

Критерии оценки деловой игры:

Критерии	Баллы
----------	-------

Сформированные систематические знания и/или умения и/или навыки	100% максимального балла за практическое занятие
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы систематические знания и/или умения и/или навыки	75% максимального балла за практическое занятие
Общие, но не структурированные знания и/или умения и/или навыки	50% максимального балла за практическое занятие
Фрагментарные, не сформированные знания и/или умения и/или навыки	0%



Форма вопросов для зачета (экзамена)  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»**  
(филиал)

**Вопросы, выносимые на экзамен, по дисциплине  
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»**

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Значение финансового мониторинга.
4. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.
5. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
6. Понятие субъекта финансового мониторинга.
7. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
8. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
9. Понятие идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей.
10. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей.
11. Порядок проверки информации, полученной от клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей.
12. Основания отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с клиентом.
13. Понятие обязательного финансового мониторинга.
14. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
15. Понятие факультативного финансового мониторинга.
16. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
17. Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма.
18. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган.
19. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга.
20. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
21. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
22. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
23. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
24. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).
25. Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на примере одной из европейских стран или США.
26. Общая характеристика международных актов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

Экзамен сдается в соответствии с расписанием.

Студент допускается к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплины: выполненных индивидуальных домашних заданий, пройденного тестирования,

выступлений на семинарах, выполнения контрольной работы.

Экзамен принимает лектор. Экзамен проводится в устной форме по билетам. Преподавателю предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы сверх билета, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи и примеры, связанные с курсом. При проведении экзамена могут быть использованы технические средства. Количество вопросов в билете – 2.

Знания, умения, навыки студента на экзамене (зачете) оцениваются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Требования к результатам освоения дисциплины	Оценка
<p>Студент усвоил основную и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой; демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять практические задания. Требуемые общекультурные и профессиональные компетенции сформированы.</p> <p>Оценка «отлично» не ставится в случаях систематических пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активной работы на семинарских занятиях.</p>	<i>Отлично</i>
<p>Студент усвоил основную и знаком с дополнительной литературой; демонстрирует знание программного материала, умение выполнять практические задания; правильно, но не всегда точно и аргументированно излагает материал.</p> <p>Требуемые общекультурные и профессиональные компетенции в целом сформированы.</p> <p>Оценка «отлично» не ставится в случаях систематических пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.</p>	<i>Хорошо</i>
<p>Студент усвоил основной программный материал в объеме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии; в целом справляется с выполнением заданий, предусмотренных программой; знаком с основной литературой, рекомендованной программой; испытывает затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса.</p> <p>Требуемые общекультурные и профессиональные компетенции формируются.</p>	<i>Удовлетворительно</i>
<p>Наблюдаются существенные пробелы в знаниях основного программного материала; допускаются принципиальные ошибки при изложении материала и выполнении предусмотренных программой заданий.</p>	<i>Неудовлетворительно</i>

Для студентов очной формы обучения оценка знаний осуществляется в баллах с учетом:

- оценки за работу в семестре;
- оценки итоговых знаний в ходе экзамена.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	оценка качества работы студента в семестре:	До 26
	работа на семинаре	0-16
	выполнение контрольной работы	0-5
	подготовка научных рефератов	0-5
2.	оценка за посещаемость учебных занятий	До 14
3.	Экзамен (зачет)	До 60
4.	Итого:	До 100

Оценка знаний по 100-бальной шкале проводится в соответствии с Положением «О рейтинговой системе оценки успеваемости студентов»

**КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего**  
**образования**  
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»**

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Дисциплина: Финансовый мониторинг

**Билет № 1**

1. Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на примере одной из европейских стран или США.
2. Общая характеристика международных актов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_/Гарифуллина А.Р.



