

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»  
Документальная информация о владельце:  
ФИО: Забелин Алексей Григорьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 21.03.2022 20:35:41  
Уникальный программный ключ:  
672b4d4e1ca30b0f66ad5b6309d064a94a1cfd927620ac07f8fdabb79  
Рассмотрено и одобрено на заседании  
учебно-методического совета

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе

  
В.В. Шутенко  
личная подпись      инициалы, фамилия

« 21 »      июня      2021 г.

Протокол № 10 от 21.06.2021

Председатель совета

  
В.В. Шутенко  
личная подпись      инициалы, фамилия

канд. юрид. наук, доцент Беляева Ая Абильманатовна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

## Рабочая программа дисциплины (модуля)

### Финансовый мониторинг

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 40.04.01 Юриспруденция  
(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Административное, финансовое право  
(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная  
(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 4 (з.е.)

Всего учебных часов: 144 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	3	3	3

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2020

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	формирование знаний о теоретических и практических основах финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявить особенности правовых отношений, складывающиеся в налоговой сфере;</li> <li>- обобщить основные нормативные акты, составляющие финансовое законодательство;</li> <li>- обобщить особенности развития отдельных финансово-правовых институтов;</li> <li>- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;</li> <li>- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</li> <li>- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;</li> <li>- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации; ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.</li> </ul>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Банковское право История и методология юридической науки Современные проблемы юридической науки
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Правовые основы финансово-экономической безопасности Финансово-правовые аспекты внешнеторговой деятельности Итоговая государственная аттестация

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Компетенции/ ЗУВ	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания	ФОС
	ОК5 компетентным использованием на практике приобретенных умений и навыков в организации исследовательских работ, в управлении коллективом		

Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные вопросы организации исследовательской работы и управления коллективом;</li> <li>- этические нормы поведения личности, особенности работы коллектива, в том числе научного;</li> <li>- способы организации совместной работы.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание знанием о (об):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основных вопросах организации исследовательской работы и управления коллективом;</li> <li>- этических нормах поведения личности, особенностях работы коллектива, в том числе научного;</li> <li>- способах организации совместной работы.</li> </ul>	Тест
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- воспринимать информацию;</li> <li>- на начальном уровне анализировать информацию, необходимую для исследований и управления коллективом.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание умением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- воспринимать информацию;</li> <li>- на начальном уровне анализировать информацию, необходимую для исследований и управления коллективом.</li> </ul>	Лабораторный практикум
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> <li>- общими навыками организации исследовательских работ и управления коллективом;</li> <li>- навыками проведения исследовательских работ по предложенной теме в составе коллектива.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организации исследовательских работ и управления коллективом;</li> <li>- проведения исследовательских работ по предложенной теме в составе коллектива.</li> </ul>	Групповые дискуссии
<b>ПК4 способностью выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать правонарушения и преступления</b>			
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- виды финансовых правонарушений;</li> <li>- содержание материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга;</li> <li>- особенности выявления финансовых правонарушений.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание знанием о (об):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- видах финансовых правонарушений;</li> <li>- содержании материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга;</li> <li>- особенностях выявления финансовых правонарушений.</li> </ul>	Тест

Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять финансовые правонарушения на основе анализа результатов финансового мониторинга;</li> <li>- применять законодательство по противодействию легализации (отмыванию) доходов добытых преступным путем;</li> <li>- анализировать информацию, необходимую для решения поставленных задач и делать выводы о сфере финансового мониторинга.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание умением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять финансовые правонарушения на основе анализа результатов финансового мониторинга;</li> <li>- применять законодательство по противодействию легализации (отмыванию) доходов добытых преступным путем;</li> <li>- анализировать информацию, необходимую для решения поставленных задач и делать выводы о сфере финансового мониторинга.</li> </ul>	Лабораторный практикум
Владеть	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками проведения финансового мониторинга в целях противодействия финансовым правонарушениям.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание навыками проведения финансового мониторинга в целях противодействия финансовым правонарушениям.</p>	Групповые дискуссии
ПК5 способностью осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению			
Знать	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основы профилактики правонарушений;</li> <li>- способы выявления причин и условий способствующих совершению финансовых правонарушений;</li> <li>- основы подготовки заданий и разработки проектных решений в сфере финансового мониторинга с учетом фактора неопределенности.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание знанием о (об):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основах профилактики правонарушений;</li> <li>- способах выявления причин и условий способствующих совершению финансовых правонарушений;</li> <li>- основах подготовки заданий и разработки проектных решений в сфере финансового мониторинга с учетом фактора неопределенности.</li> </ul>	Тест
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать методические и нормативные документы в сфере финансового мониторинга;</li> <li>- реализовывать меры по профилактике финансовых правонарушений.</li> </ul>	<p>Критерием сформированности компетенции является обладание умением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывать методические и нормативные документы в сфере финансового мониторинга;</li> <li>- реализовывать меры по профилактике финансовых правонарушений.</li> </ul>	Деловая игра

Владеть	- навыками проведения финансового мониторинга в целях предупреждения финансовых правонарушений, а также выявления и устранения причин и условий, способствующие их совершению.	Критерием сформированности компетенции является обладание навыками проведения финансового мониторинга в целях предупреждения финансовых правонарушений, а также выявления и устранения причин и условий, способствующие их совершению.	Практическое задание
---------	--	--	----------------------

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Формируемые компетенции
1.	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
2.	Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть

3.	Проведение национальной оценки рисков ОД	Проведение национальной оценки рисков: цели и понятийный аппарат. Предметные области (зоны) риска. Определение угроз. Определение уязвимости. Информация о результатах НОР. Меры, принимаемые для снижения рисков ОД. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне. Оценка рисков юридических лиц и образований.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
4.	Проведение национальной оценки рисков ФТ	Становление системы ПФТ. История развития Росфинмониторинга. Статистика террористических преступлений. Участники системы ПФТ. Методология оценки ФАТФ. Глобальная сеть ПОД/ФТ. Национальная оценка рисков ФТ. Методы оценки рисков ФТ. Этапы процесса ФТ. Методика национальной оценки рисков ФТ. Матрица оценки уровня угрозы. Матрица оценки уровня уязвимости. Матрица оценки уровня рисков. Определение угроз в зоне рисков ФТ. Определение основных уязвимых мест системы ПФТ. Риски финансирования терроризма. Информация о результатах НОР.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
5.	Оценка рисков в сфере НКО	Определение понятия "НКО", сформулированное ФАТФ. Типы НКО, подверженные риску использования в целях ФТ. Предупредительная работа в секторе НКО по вопросам ПФТ. Повышение уровня понимания в секторе НКО возможных рисков ФТ и необходимых мер противодействия. Межведомственный подход к работе с сектором НКО.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
6.	Правовая система и оперативные финансовые данные	Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами. Выявление и расследование случаев ОД. Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД. Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций. Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом. Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть

7.	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
8.	Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем	Институт «отмывания денег» в современном его понимании. Международно-правовые акты и специальное законодательство, первые документы в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Понятие о транснациональных финансовых операциях. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем по законодательству Российской Федерации.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
9.	Международная система противодействия ОД и ФТ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Информационные сообщения об итогах пленарных заседаний ФАТФ. Рекомендации, методология и процедуры оценок ФАТФ. Годовые отчеты ФАТФ. Типологии отмывания денег. Организация Объединенных Наций (ООН). Резолюции Совета Безопасности ООН. Совет Европы. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Европейский союз (ЕС). Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Содружество Независимых Государств (СНГ). Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН). Группа Эгмонт. Вольфсбергская группа. Иные международные организации и объединения.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	OK5 Знать OK5 Уметь OK5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть

10.	Актуальные направления финансовой интеграции в ЕАЭС	О валютно-финансовой интеграции в рамках ЕАЭС. Барьеры, препятствующие банковской интеграции и перспектива интеграции банков на финансовом рынке ЕАЭС. Основные мероприятия в области гармонизации правовых основ в банковской сфере и создания единого рынка банковских услуг ЕАЭС. Основные показатели развития рынков ценных бумаг и проблемы интеграции фондовых рынков стран участниц ЕАЭС. Асимметрия развития и обусловленные ею сложности интеграции. Проблемы противодействия незаконным финансовым операциям в ЕАЭС. Отдельные актуальные финансово-правовые аспекты регулирования внешней торговли в ЕАЭС. Предложения по совершенствованию организационно-правового механизма интеграционного процесса в рамках ЕАЭС.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.1.3	ОК5 Знать ОК5 Уметь ОК5 Владеть ПК4 Знать ПК4 Уметь ПК4 Владеть ПК5 Знать ПК5 Уметь ПК5 Владеть
-----	---	---	---	---

**Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения**

**Форма обучения: очная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	6
2.	4	1	1	2	6
3.	5	1	0	4	6
4.	5	1	0	4	6
5.	5	1	0	4	6
6.	5	1	0	4	6
7.	5.5	0.5	1	4	6
8.	4.5	0.5	0	4	6
9.	4.5	0.5	0	4	8
10.	2.5	0.5	0	2	8
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>48</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>34</b>	<b>96</b>

**Форма обучения: очно-заочная, 3 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1.5	0.5	0	1	8
2.	2.5	0.5	1	1	8
3.	2.5	0.5	0	2	10
4.	2.5	0.5	0	2	10



5.	2.5	0.5	0	2	10
6.	1.5	0.5	0	1	10
7.	3.5	0.5	1	2	8
8.	1.5	0.5	0	1	8
9.	1	0	0	1	8
10.	1	0	0	1	8
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	24	4	2	14	120

### Форма обучения: заочная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1.5	0.5	0	1	10
2.	2.5	0.5	1	1	10
3.	1.5	0.5	0	1	8
4.	1.5	0.5	0	1	8
5.	1.5	0.5	0	1	8
6.	1.5	0.5	0	1	8
7.	2.5	0.5	1	1	10
8.	1.5	0.5	0	1	10
9.	1	0	0	1	10
10.	1	0	0	1	10
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	20	4	2	10	124

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины студенту необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе студентов. На лекциях студенты получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного

усвоения учебного материала является умение студентов сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

#### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, студенту следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов студентов.

#### Самостоятельная работа

Студент в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа студентов играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих студентов к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает студент, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине студенту необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

#### Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии студенту следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

### **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

#### **Тест для формирования «Знать» компетенции ОК5**

Вопрос №1 .

Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция,

подлежит обязательному контролю, в какой срок он должен направить Контролеру сообщение по операции?

*Варианты ответов:*

1. Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершением операции
2. Правильный ответ не указан
3. Не позднее конца текущего рабочего дня
4. В течение трех дней со дня совершения операции
5. Не позднее 11:30 рабочего дня, следующего за днем совершением операции.

Вопрос №2 .

Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами осуществляет идентификацию клиента?

*Тип ответа:* Многие из многих

*Варианты ответов:*

1. Запрашивает у клиента необходимые документы.
2. Использует дополнительные источники информации, доступные на законных основаниях.
3. Использует имеющуюся информацию в автоматизированных базах данных.
4. Заполняет установленные формы со слов Клиента.

Вопрос №3 .

Сколько раз должен проходить обучение сотрудник подразделения по работе с клиентами по вопросам ПОД/ФТ?

*Варианты ответов:*

1. Не менее двух раз в год
2. Не менее одного раза в год
3. Один раз при поступлении на работу
4. Только при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных документов в области ПОД/ФТ или при вводе новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления

Вопрос №4 .

Какие виды обучения и проверки знаний по вопросам ПОД/ФТ не оформляются листом учета прохождения обучения и проверки знаний по ПОД/ФТ?

*Варианты ответов:*

1. Первичный инструктаж
2. Повторный инструктаж.
3. Внеплановый инструктаж
4. Проверка знаний
5. Самостоятельная подготовка
6. Все перечисленные виды оформляются листом учета.

Вопрос №5 .

Назовите основные предметные области (зоны) риска, выявленные по итогам национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов ...

*Варианты ответов:*

1. кредитно-финансовая сфера
2. сфера незаконной миграции
3. сфера незаконного оборота оружия
4. сфера финансирования терроризма

**Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Лабораторный практикум для формирования «Уметь» компетенции ОК5

Коды и признаки необычных операций и сделок

Вопросы практикума:

1. Дать характеристику кодов:

- 101 - Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.
- 201 - Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.
- 301 - Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.
- 401 - Подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма.
- 901 - Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Основные критерии выявления и признаки необычных (сомнительных) сделок (операций).

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Групповые дискуссии для формирования «Владеть» компетенции ОК5

Занятия проводятся в интерактивной форме.

Групповая дискуссия №1 (2 часа)

1. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
2. Особенности работы с клиентами Банка, совершающими операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции.

Групповая дискуссия №2 (2 часа)

1. Операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.
2. Операции с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в

государстве (на территории), которое (которая) активно не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо, владеющая счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Групповая дискуссия №3 (2 часа)

1. Операции по банковским счетам (вкладам).
2. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.

Групповая дискуссия №4 (2 часа)

1. Порядок выявления сделок с недвижимым имуществом в соответствии с ФЗ РФ № 000 от 01.01.2001.
2. Порядок представления сведений в службу финансового мониторинга кредитной организации и в уполномоченный орган.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Высказывание не соответствует заданной теме, отсутствуют аргументы в пользу какой-либо точки зрения.
Удовлетворительно	Высказывание характеризуется низкой информативностью, стереотипностью, не отражает полного понимания темы дискуссии. Аргументы сформулированы абстрактно. Примеры отсутствуют.
Хорошо	Допускается незначительное отклонение от темы дискуссии. Высказывание носит отчасти тривиальный, поверхностный характер. Не все аргументы подкреплены примерами.
Отлично	Высказывание соответствует заданной теме, характеризуется высокой информативностью и оригинальностью, аргументы подкреплены убедительными примерами.

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК4

Вопрос №1 .

При организации работы по финансовому анализу методика анализа

*Варианты ответов:*

1. не определяется заранее
2. определяется правительственными постановлениями
3. фиксируется в программе анализа

Вопрос №2 .

Валовый доход — это:

*Варианты ответов:*

1. прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации, доходы от внереализационных операций
2. совокупный доход, полученный в течение определенного периода в результате распределения валовой выручки и представляющий собой разницу между валовой выручкой и стоимостью затрат на производство и реализацию продукции
3. затраты на производство реализованной продукции

Вопрос №3 .

Где должны храниться листы учета прохождения обучения и проверки знаний по ПОД/ФТ?

*Варианты ответов:*

1. У соответствующего Контролера
2. У непосредственного руководителя.
3. В личном деле сотрудника
4. В электронных базах
5. Допустимы все перечисленные варианты

Вопрос №4 .

Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?

*Варианты ответов:*

1. Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
2. Совпадением стоимостного критерия и вида операции
3. Стоимостным критерием
4. Видом операции

Вопрос №5 .

Какие виды деятельности не относятся к группе высокого риска легализации (отмывания) преступных доходов?

*Варианты ответов:*

1. использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм – однодневок»)
2. использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты)
3. использование недвижимого имущества
4. использование виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.)

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Лабораторный практикум для формирования «Уметь» компетенции ПК4**

Определить, есть в ли в указанной ситуации признаки легализации (отмывания) денег.

«Гражданин, гр. X., с группой лиц по предварительному сговору с гр.Z., действуя с ним совместно и согласованно, в составе организованной группы, в результате совершения в период 1999 — 2000 годов двадцати пяти эпизодов преступлений, предусмотренных ст.188 ч.4 УК РФ — контрабанды, то есть перемещения в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров, совершенное с обманым использованием документов, сопряженное с недостоверным декларированием, организованной группой, используя ранее наработанные деловые отношения с оптовыми покупателями и вновь заключенные договора поставок на имя гр. Z., заведомо зная о том, что приобретенный в Германии товар ввезен в Российскую Федерацию незаконным путем, произвел в период 1999 — 2000 годов оптово-розничную торговлю средствами ухода за автомобилями со склада 000 «ТТТ», расположенного по адресу: Республика R/, г. П, ул. Н — 11.

А именно: с 01.01.1999 г. по 01.01.2000 г. гр. X. сдано на реализацию 878 470 единиц товара на общую сумму 345 678 900 рублей 98 копеек, что является крупным размером,

Используя право гр.Z. на занятие предпринимательской деятельностью, (свидетельство № 10 от 11 ноября 1999 года), действуя посредством работников 000 «ТТТ», от имени гр. Z., гр.X. с 03.01.2000 г. по 31.12.2000 г передал покупателям 11 572 единицы товара на общую сумму 2.945.948 рублей 54

копейки, что является крупным размером/

Полученную от реализации товара прибыль гр.Х., опосредованно действуя через гр.З., вновь переправил в Германию.

В Германии гр.З. в фирмах «G» и «RT» обменял не менее 1.776.000 рублей на 408.301, 8 евро, что является крупным размером (примечание к ст. 174 УК РФ в редакции Федерального закона РФ от 08.12.2003 года № 162—ФЗ).

В фирме «П» гр.Х приобрел последующие партии товара на общую сумму не менее 1.789.894, 30 евро, или по курсу ЦБ РФ 7.886.227, 37 рублей.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Групповые дискуссии для формирования «Владеть» компетенции ПК4

Занятие проводится в интерактивной форме.

Групповая дискуссия на тему "Подозрительные сделки клиентов" (4 часа)

Вопросы дискуссии:

1. Общие признаки подозрительных сделок (с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, по кредитным договорам, при проведении расчетов по клирингу, при использовании клиентом схем с участием страховщиков, при проведении международных расчетов, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам, при проведении операций иностранными публичными должностными лицами), свидетельствующие о возможном осуществлении легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Перечень государств и территорий, представляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций.
3. Перечень государств и территорий, о которых известно, что в (на) них незаконно производятся или незаконно перенаправляются или разрешается свободный оборот наркотических средств.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Высказывание не соответствует заданной теме, отсутствуют аргументы в пользу какой-либо точки зрения.
Удовлетворительно	Высказывание характеризуется низкой информативностью, стереотипностью, не отражает полного понимания темы дискуссии. Аргументы сформулированы абстрактно. Примеры отсутствуют.

Хорошо	Допускается незначительное отклонение от темы дискуссии. Высказывание носит отчасти тривиальный, поверхностный характер. Не все аргументы подкреплены примерами.
Отлично	Высказывание соответствует заданной теме, характеризуется высокой информативностью и оригинальностью, аргументы подкреплены убедительными примерами.

### Тест для формирования «Знать» компетенции ПК5

Вопрос №1 .

Какие из перечисленных видов сделок с недвижимым имуществом на сумму свыше установленного стоимостного критерия соответствуют коду вида операции 8001?

*Варианты ответов:*

1. Дарение недвижимого имущества
2. Купля-продажа недвижимого имущества
3. Все сделки с недвижимым имуществом

Вопрос №2 .

Отмывание денег – это ...

*Варианты ответов:*

1. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученных в результате совершения преступления
2. деятельность, направленная на предоставление или сбор средств (в т.ч. денежных) с целью их последующего использования для подготовки и совершения террористического акта террористом либо террористической организацией
3. преступления, которые были совершены до другого (основного по тяжести преступления), например, этот термин часто используется в преступлениях об отмывании денег
4. сокрытие полученных доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения в крупных размерах

Вопрос №3 .

Как часто сотрудник подразделения по работе с клиентами должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента?

*Варианты ответов:*

1. Не реже одного раза в год в случае, если деятельность клиента отнесена к категории повышенной степени (уровня) Риска
2. Не реже одного раза в три года в случае, если степень (уровень) Риска отсутствует
3. По мере изменения сведений
4. Во всех перечисленных случаях

Вопрос №4 .

Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?

*Варианты ответов:*

1. Да, должен, в случае зачисления денежных средств на счет клиента
2. Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента
3. Да, должен

Вопрос №5 .

Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?



### Варианты ответов:

1. Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю
2. Да, так как сумма операции превышает 600 000 рублей
3. Да, в любом случае по коду операции 6001
4. Да, в любом случае по коду операции 8001
5. Правильный ответ не указан

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Деловая игра для формирования «Уметь» компетенции ПК5

Занятие проводится в интерактивной форме.

Деловая игра (4 часа)

Игра состоит из трех этапов.

1 этап.

Участники должны разделиться на 3 группы. Каждая группа поочередно должна предложить своим соперникам проект совершенствования деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ

2 этап

Перед каждой группой стоит задача рассмотреть предложенный вариант и изучить его особенности.

3 этап

На основе этих данных, применяя различные доводы и методы убеждения доказать третьей группе, что предложенная ими программа имеет большую значимость для деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.

Для выполнения поставленной задачи каждая группа выступает перед аудиторией, доказывая свою правоту. Положительные оценки получает группа, предложение которой будет более рационально и убедительно.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Участник деловой игры продемонстрировал затруднения в понимании сути поставленной проблемы, отсутствие необходимых знаний и умений для решения проблемы, низкий уровень познавательной активности, затруднения в построении самостоятельных высказываний, в соотнесении теоретических положений с практикой; обучающийся практически не принимал участия в деловой игре
Удовлетворительно	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки обоснования путей решения проблемы без достаточного привлечения дополнительных источников, затруднения в логическом обосновании своих суждений при решении проблемы и оперировании специальными понятиями и терминами, в соотнесении теоретических положений с практикой, пассивное участие в деловой игре

Хорошо	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки формирования источниковой базы для обоснования путей решения проблемы, умение анализировать и обобщать материал, привлеченный для решения задания деловой игры, умение логично и самостоятельно обосновывать свои суждения при решении проблемы, но с незначительными неточностями или ошибками в излагаемом содержании; умение соотносить теоретические положения с практикой
Отлично	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки формирования источниковой базы для обоснования путей решения проблемы, умение анализировать и обобщать материал, привлеченный для решения задания деловой игры, умение логично и самостоятельно, используя специальные термины и понятия, обосновывать свои суждения при решении проблемы, умение соотносить теоретические положения с практикой; активное участие в деловой игре

### Практическое задание для формирования «Владеть» компетенции ПК5

1. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций:  
вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.
2. Определите, требуется ли идентификация клиента — физического лица при проведении им следующих операций:
  - а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.;
  - б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства;
  - в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

### Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

*Тема 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма*

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег.
2. Макроэкономические последствия отмывания денег.
3. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
4. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
5. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

## *Тема 2. Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга*

6. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
7. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
8. Принципы финансового мониторинга.
9. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

## *Тема 3. Проведение национальной оценки рисков ОД*

10. Проведение национальной оценки рисков: цели и понятийный аппарат.
11. Предметные области (зоны) риска.
12. Определение угроз.
13. Определение уязвимости.
14. Информация о результатах НОР.
15. Меры, принимаемые для снижения рисков ОД.
16. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне.
17. Оценка рисков юридических лиц и образований.

## *Тема 4. Проведение национальной оценки рисков ФТ*

18. Становление системы ПФТ.
19. История развития Росфинмониторинга.
20. Статистика террористических преступлений.
21. Участники системы ПФТ.
22. Методология оценки ФАТФ. Глобальная сеть ПОД/ФТ.
23. Национальная оценка рисков ФТ.
24. Методы оценки рисков ФТ.
25. Этапы процесса ФТ.
26. Методика национальной оценки рисков ФТ.
27. Определение угроз в зоне рисков ФТ.
28. Определение основных уязвимых мест системы ПФТ.
29. Риски финансирования терроризма.
30. Информация о результатах НОР.

## *Тема 5. Оценка рисков в сфере НКО*

31. Определение понятия "НКО", сформулированное ФАТФ.
32. Типы НКО, подверженные риску использования в целях ФТ.
33. Предупредительная работа в секторе НКО по вопросам ПФТ.
34. Повышение уровня понимания в секторе НКО возможных рисков ФТ и необходимых мер противодействия.
35. Межведомственный подход к работе с сектором НКО.

## *Тема 6. Правовая система и оперативные финансовые данные*

36. Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации.
37. Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами.
38. Выявление и расследование случаев ОД.
39. Соответствие расследований характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД.
40. Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций.
41. Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом.
42. Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ.

## *Тема 7. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма*

43. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской

деятельности или терроризму.

44. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

45. Правовые основы системы ПОД/ФТ.

46. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

47. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

48. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.

49. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

50. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

*Тема 8. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем*

51. Институт «отмывания денег» в современном его понимании.

52. Международно-правовые акты и специальное законодательство, первые документы в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

53. Понятие о транснациональных финансовых операциях.

54. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем по законодательству Российской Федерации.

*Тема 9. Международная система противодействия ОД и ФТ*

55. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

56. Рекомендации, методология и процедуры оценок ФАТФ.

57. Годовые отчеты ФАТФ.

58. Типологии отмывания денег.

59. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

60. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

61. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН).

62. Группа Эгмонт.

63. Вольфсбергская группа.

*Тема 10. Актуальные направления финансовой интеграции в ЕАЭС*

64. О валютно-финансовой интеграции в рамках ЕАЭС.

65. Барьеры, препятствующие банковской интеграции и перспектива интеграции банков на финансовом рынке ЕАЭС.

66. Основные мероприятия в области гармонизации правовых основ в банковской сфере и создания единого рынка банковских услуг ЕАЭС.

67. Основные показатели развития рынков ценных бумаг и проблемы интеграции фондовых рынков стран участниц ЕАЭС.

68. Асимметрия развития и обусловленные ею сложности интеграции.

69. Проблемы противодействия незаконным финансовым операциям в ЕАЭС.

70. Отдельные актуальные финансово-правовые аспекты регулирования внешней торговли в ЕАЭС.

#### **Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено

Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

### 7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное программно-информационное обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="http://www.fedsfm.ru/">http://www.fedsfm.ru/</a></li> <li>4. <a href="https://www.minfin.ru/ru/">https://www.minfin.ru/ru/</a></li> </ol>

Материально-техническое обеспечение	Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.
-------------------------------------	---

## 8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Целых А.Н. Целых А.А. Котов Э.М. Князева М.В.	Информационно-аналитические системы финансового мониторинга	Издательство Южного федерального университета	2018	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/87416.html">http://www.iprbookshop.ru/87416.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Соломатина Е.А.	Противодействие легализации преступных доходов	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебно-методическое пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72431.html">http://www.iprbookshop.ru/72431.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Турманидзе Т.У.	Финансовый анализ	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71240.html">http://www.iprbookshop.ru/71240.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Попова Е.Э.	Уголовно-правовое противодействие организованной преступности, терроризму и экстремизму	Российский государственный университет правосудия	2017	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/74188.html">http://www.iprbookshop.ru/74188.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	Кнобель А.Ю. Зайцев Ю.К. Кузнецов Д.Е. Седалищев В.В.	Оценка последствий и рисков влияния трансатлантической интеграции ЕС и США на российскую экономику	Дело	2017	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/77363.html">http://www.iprbookshop.ru/77363.html</a>	по логину и паролю

## 9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий

обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.