

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»
Информация о владельце:
ФИО: Забелин Алексей Григорьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 21.03.2022 20:34:57
Уникальный программный ключ:
672b4d4e1ca30b0f66ad5b6309d064a94afcfdbc652d927620ac07f8fdabb79
Рассмотрено и одобрено на заседании
учебно-методического совета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе


личная подпись **В.В. Шутенко**
инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета


личная подпись **В.В. Шутенко**
инициалы, фамилия

канд. юрид. наук, доцент **Беляева Ая Абильманатовна**

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Правовые аспекты финансового надзора и мониторинга

(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: **3** (з.е.)

Всего учебных часов: **108** (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	4	4	4

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	приобретение студентами компетенций в области правового регулирования финансового мониторинга и надзора.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> - расширение и углубление знаний студентов в области правовой базы государственного финансового контроля и понимания специфических особенностей проведения контрольных мероприятий по направлениям государственного финансового контроля, - расширение и углубление знаний студентов в области основных методик проведения надзора, мониторинга, ревизий, проверок и других способов контроля, - расширение и углубление знаний студентов в области организации работы органов государственного финансового контроля по подготовке и проведению контрольных мероприятий (процедур), - расширение и углубление знаний студентов в области оформления и реализации результатов контроля.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Актуальные проблемы финансового права Банковское право Бюджетное право
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Государственная итоговая аттестация

3. Требования к результатам освоения дисциплины

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

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК1 Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности			
ПК-1.1	Знать: нормы материального и процессуального права, особенности правоприменительного процесса в РФ, механизмы реализации норм отраслевых юридических дисциплин в профессиональной деятельности	Знает нормы материального и процессуального права, особенности правоприменительного процесса в РФ, механизмы реализации норм отраслевых юридических дисциплин в профессиональной деятельности	Тест
ПК-1.2	Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Умеет квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Выполнение реферата

ПК-1.3	Владеть: навыками квалифицированного применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности; навыками квалифицированной реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Владеет навыками квалифицированного применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности; навыками квалифицированной реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности	Практическое задание
ПК3 Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в области профессиональной деятельности, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права			
ПК-3.1	Знать: положения действующего законодательства, основные правила анализа правовых норм и правильного их применения, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права, основы процесса консультирования физических и юридических лиц и правила работы с заявлениями физических и юридических лиц	Знает положения действующего законодательства, основные правила анализа правовых норм и правильного их применения, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права, основы процесса консультирования физических и юридических лиц и правила работы с заявлениями физических и юридических лиц	Тест
ПК-3.2	Уметь: выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы права и судебную практику, правильно толковать нормы права, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права, готовить юридические заключения	Умеет выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы права и судебную практику, правильно толковать нормы права, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права, готовить юридические заключения	Выполнение реферата
ПК-3.3	Владеть: основными методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по различным отраслям права, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права	Владеет основными методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по различным отраслям права, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права	Практическое задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Правовые и методические 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, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3

2.	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	<p>Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.</p> <p>Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.</p> <p>Саморегулируемые организации и их роль.</p> <p>Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.</p> <p>Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
3.	Нормативно – правовые документы, регулирующие российскую практику противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	<p>Институционально – правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.</p> <p>Специфика правовой системы РФ. Особенности отношений, возникающих в сфере предупреждения, выявления и пресечения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
4.	Методологические подходы к определению преступного дохода в том числе и от налоговых преступлений, приемы его выявления и критерии, позволяющие выявить и рассчитать доход в стоимостном выражении	<p>Природа рассматриваемых преступлений, основные опасные последствия ПОД/ФТ.</p> <p>Выявление ключевых моментов отмывания преступных доходов: признаков предмета преступления (дохода или имущества добытого преступным путем).</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
5.	Способы отмывания преступных доходов и их классификация по отношению к отдельным группам преступлений	<p>Способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода и их особенности.</p> <p>Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем.</p>	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3

6.	Финансовый мониторинг, его цели и задачи в национальной системе ПОД/ФТ	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
7.	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Установление субъекта совершения преступления в отмыывании преступных доходов и меры наказания за его совершение. Квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных по отношению к легализации преступных доходов.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
8.	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
9.	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
10.	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.	Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	4
2.	4	2	0	2	4
3.	4	2	0	2	4

4.	2	0	0	2	4
5.	4	2	0	2	2
6.	4	2	0	2	4
7.	4	2	0	2	2
8.	2	0	0	2	4
9.	4	2	0	2	4
10.	4	2	0	2	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	40	16	0	20	68

Форма обучения: очно-заочная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	4
2.	2	2	0	0	2
3.	2	0	0	2	4
4.	4	2	0	2	4
5.	4	2	0	2	4
6.	4	2	0	2	4
7.	4	2	0	2	2
8.	4	2	0	2	4
9.	4	2	0	2	4
10.	4	2	0	2	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	40	18	0	18	68

Форма обучения: заочная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	2	0	0	6
2.	0	0	0	0	6
3.	2	0	0	2	6
4.	0	0	0	0	6
5.	0	0	0	0	6
6.	2	2	0	0	6

7.	2	0	0	2	6
8.	0	0	0	0	6
9.	2	0	0	2	6
10.	2	0	0	2	6
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	16	4	0	8	92

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся 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 обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. 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, обучающемуся 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 обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся 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 обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся 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 обучающемуся 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 «ПК-1.1»

Вопрос №1 .

По объему деятельности ревизии подразделяются на:

Варианты ответов:

1. комплексные и тематические
2. фронтальные и выборочные;
3. документальные и фактические.

Вопрос №2 .

Какой принцип положен в основу классического типа финансовой политики?

Варианты ответов:

1. Регулирование циклических процессов развития экономики
2. Невмешательство государства в экономику
3. Регулирование экономики путем вмешательства в политику занятости населения

Вопрос №3 .

Какие стадии выделяют в процессе отмывания денег?

Варианты ответов:

1. "Размещение" — введение денежных средств в финансовую систему с помощью некоторых средств
2. «Наслоение» — проведение сложных финансовых операций для маскировки незаконного источника денежных средств;
3. «Интеграция» — получение богатства, полученного от операций с незаконными средствами.
4. все ответы верны

Вопрос №4 .

Какой должна быть сумма операций с денежными средствами или иным имуществом, чтобы она подлежала обязательному контролю согласно п.1. ст.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

Варианты ответов:

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее;
2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 500 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 500 000 рублей, или превышает ее;
3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 300 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 300 000 рублей, или превышает ее.

Вопрос №5 .

Основные стадии процесса отмывания денег:

Варианты ответов:

1. размещение, расслоение, интеграция
2. размещение, интеграция, мониторинг
3. интеграция, кооперация, диверсификация

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

Выполнение реферата для формирования «ПК-1.2»

1. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж;
2. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации 8 криминальных доходов;
3. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ;
4. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных по отношению к легализации преступных доходов.
5. Роль не кредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
6. Межведомственная координация и взаимодействие органов власти в системе ПОД/ФТ
7. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств
8. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем;

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Практическое задание для формирования «ПК-1.3»

Практические задания по 15-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1. Составить таблицу по структуре закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Структура закона 115-ФЗ

Глава	Статья	Комментарии к статье

2. Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

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

Тест для формирования «ПК-3.1»

Вопрос №1 .

Существует ли риск перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт?

Варианты ответов:

1. не существует (большие издержки)
2. не существует (невозможность использования)
3. существует (высокий уровень риска)

Вопрос №2 .

В чем заключается сложность выявления факта направления средств на непосредственную подготовку террористического акта?

Варианты ответов:

1. искажение финансовых результатов в бухгалтерской отчетности
2. отсутствие мер государственного регулирования, направленных на ограничение доступа населения к оружию
3. приобретаются малостоящие средства и компоненты для их последующей адаптации/модернизации

Вопрос №3 .

Укажите основные цели проведения НОР ФТ:

Варианты ответов:

1. определение уязвимостей в реформировании военной организации и оборонно-промышленного комплекса
2. изучение рисков, связанных с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ
3. определение наиболее рискованных методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств на преступные цели

Вопрос №4 .

Кем должны приниматься меры для минимизации рисков использования сектора в схемах ОД:

Варианты ответов:

1. только органами государственной власти
2. только частным сектором
3. всеми участниками системы ПОД/ФТ (правоохранительные, контрольно-надзорные и иные государственные органы, субъекты первичного финансового мониторинга)

Вопрос №5 .

Подвержены ли общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, факторинг, игровой сектор, юристы, бухгалтеры рискам ОД?

Варианты ответов:

1. отсутствуют риски ОД
2. глобальный риск ОД
3. подвержены незначительно (группа низкого риска)

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

Выполнение реферата для формирования «ПК-3.2»

1. Правовые и организационные основы противодействия отмыванию доходов и финансированию (ПОД/ФТ): международные стандарты и национальная система;
2. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития;
3. Нормативно-правовое регулирование законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
4. Международные стандарты в системе ПОД/ФТ;
5. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ;
6. Региональные аспекты совершенствования системы ПОД/ФТ;
7. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Практическое задание для формирования «ПК-3.3»

Практические задания по законодательству в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям.

1. Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.
2. Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объёмы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

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. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Принципы финансового мониторинга.
3. Социально- экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Тема 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга

4. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
5. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
6. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
7. Саморегулируемые организации и их роль.
8. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
9. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Тема 3. Нормативно – правовые документы, регулирующие российскую практику противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

10. Институционально – правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.
11. Специфика правовой системы РФ. Особенности отношений, возникающих в сфере предупреждения, выявления и пресечения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов.

Тема 4. Методологические подходы к определению преступного дохода в том числе и от налоговых преступлений, приемы его выявления и критерии, позволяющие выявить и рассчитать доход в стоимостном выражении

12. Природа рассматриваемых преступлений, основные опасные последствия ПОД/ФТ.
13. Выявление ключевых моментов отмывания преступных доходов: признаков предмета преступления (дохода или имущества добытого преступным путем).

Тема 5. Способы отмывания преступных доходов и их классификация по отношению к отдельным группам преступлений

14. Способы, маскирующие преступный характер источника происхождения дохода и их особенности.
15. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем.

Тема 6. Финансовый мониторинг, его цели и задачи в национальной системе ПОД/ФТ

16. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ.

17. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

18. Установление субъекта совершения преступления в отмыывании преступных доходов и меры наказания за его совершение.

19. Квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных по отношению к легализации преступных доходов.

Тема 8. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере

20. Государственное регулирование в банковской сфере.

21. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях.

22. Финансовый мониторинг Банка России

Тема 9. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности

23. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

24. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.

25. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.

26. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.

27. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.

28. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.

Тема 10. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.

29. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

30. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.

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

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	Зачесса Е.Н.	Финансовое право	Институт законовeдени я и управления ВПА	2018	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/80639.html	по логину и паролю
9.1.2	Елизарова Н.В.	Налоговое право	Ай Пи Ар Медиа	2021	учебник	-	http://www.iprbookshop.ru/101735.html	по логину и паролю

9.1.3	Липатов Э.Г. Пресняков М.В. Семенова А.В. Велиева Д.С. Чаннов С.Е. Челпаченко О.А.	Административное право	Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа	2018	учебник	-	http://www.iprbookshop.ru/75228.html	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Киселев И.А. Лебедев И.А. Никитин Д.В.	Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Юриспруденция	2012	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/8819.html	по логину и паролю
9.2.2	Жариков Ю.С.	Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов	Ай Пи Ар Медиа	2019	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/86165.html	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.