

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.26 Национальная система ПОД и ФТ

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины "Национальная система ПОД и ФТ" является получение необходимых знаний в области ПОД/ФТ для выполнения им требований законодательства РФ и внутренних документов организации в сфере ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования в организации системы внутреннего контроля, в том числе программ его осуществления, по ПОД/ФТ.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-5.1 Оценивает эффективность применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	знает Законодательство Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ (08.021 В/05.7 Зн.1) Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности (08.021 В/05.7 Зн.2) умеет Определять важность информации (08.021 В/05.7 У.2) Выявлять причинно-следственные связи (08.021 В/05.7 У.3) владеет навыками Оценка эффективности применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.1)
ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-5.2 Анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ	знает Функциональные возможности специального программного обеспечения, используемого в целях анализа информации (08.021 В/05.7 Зн.3) Принципы построения и использования баз данных (08.021 В/05.7 Зн.4) Методы и приемы анализа информации (08.021 В/05.7 Зн.5) умеет Анализировать и оценивать информацию (08.021 В/05.7 У.1) Использовать специализированные программные продукты (08.021 В/05.7 У.5) Определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой группы (08.021 В/05.7 У.6) Организовывать взаимодействие заинтересованных сторон (08.021 В/05.7 У.8) владеет навыками Анализ состава и структуры информации в базах данных в целях ПОД/ФТ (08.021 В/05.7

		ТД.2) Разработка новых алгоритмов и приемов отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.3) Апробация разработанных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.4
ПК-5 разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	Способен проводит апробацию усовершенствованных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации	знает Требования к составлению методических рекомендаций (08.021 В/05.7 Зн.6) Требования к апробации новых алгоритмов (08.021 В/05.7 Зн.7) умеет Формулировать выводы (08.021 В/05.7 У.4) Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения (08.021 В/05.7 У.7) владеет навыками Составление методических рекомендаций по результатам апробации в целях ПОД/ФТ (08.021 В/05.7 ТД.5)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Национальная система ПОД и ФТ» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 4семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Освоение дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах

Финансовый риск-менеджмент

Финансовые расследования

Практикум по ПОД и ФТ

Финансовый анализ

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
4	72/2	18	18		36		За

Семестр	Трудоемк	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел
---------	----------	---

	ость час/з.е.	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцирован ный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
4	72/2			0.12			

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Национальная система ПОД и ФТ									
1.1.	Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ РФ	4	4	2	2		2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.2.	Первичный финансовый мониторинг	4	4	2	2		2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.3.	Государственный финансовый мониторинг	4	2	2			2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.4.	Контрольная точка №1	4	2		2			КТ 1	Контрольная работа	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.5.	Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов	4	4	2	2		2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.6.	Правоохранительный блок	4	4	2	2		2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.7.	Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество	4	2	2			2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.8.	Контрольная точка №2	4	2		2			КТ 2	Контрольная работа	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.9.	Кадровое обеспечение и профессиональная подготовка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	4	2	2		2		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.10.	Интеграция ПОД/ФТ	4	6	4	2		4		Устный опрос, Реферат	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
1.11.	Контрольная точка №3	4	2		2			КТ 3	Контрольная работа	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3

1.12.	Промежуточная аттестация	4					18		Собеседование	ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	18	18		36			
	Итого		72	18	18		36			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ РФ	Цели, задачи и структура национальной системы: определение национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ как совокупности органов государственной власти, организаций и мер, направленных на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства; основные задачи (предупреждение, выявление, пресечение ОД/ФТ).	2/-
Первичный финансовый мониторинг	Понятие и субъекты первичного финансового мониторинга: определение первичного мониторинга как деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами (кредитные, страховые, лизинговые, участники РЦБ, ломбарды и др.), по выявлению и фиксации операций, подлежащих контролю.	2/-
Государственный финансовый мониторинг	Роль и место Росфинмониторинга в системе: Федеральная служба по финансовому мониторингу как уполномоченный орган (ядро системы), его статус (подведомствен Минфину, подчинен Президенту РФ), основные функции (сбор, обработка, анализ информации, межведомственная координация, противодействие легализации).	2/-
Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов	Система надзорных органов в сфере ПОД/ФТ: Банк России (для кредитных и некредитных финансовых организаций), Росфинмониторинг (для отдельных категорий организаций, не имеющих надзорных органов), Федеральная налоговая служба (для ломбардов, некоторых видов нефинансовых организаций), Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральная служба по финансовому мониторингу (в части координации).	2/-
Правоохранительный блок	Состав правоохранительного блока в системе ПОД/ФТ: Министерство внутренних дел РФ (Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции),	2/-

	Следственный комитет РФ, Федеральная служба безопасности РФ, Генеральная прокуратура РФ, Федеральная таможенная служба.	
Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество	Межведомственное взаимодействие на национальном уровне: информационный обмен между Росфинмониторингом, Банком России, правоохранительными и надзорными органами; совместные совещания, рабочие группы; координационные планы мероприятий; единая информационная система.	2/-
Кадровое обеспечение и профессиональная подготовка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Требования к квалификации и подготовке кадров: необходимость специальных знаний в области ПОД/ФТ для сотрудников, работа которых связана с учетом и анализом операций; наличие специальных должностных лиц (СДЛ), ответственных за реализацию ПВК; требования к образованию и опыту работы.	2/-
Интеграция ПОД/ФТ	Интеграция требований ПОД/ФТ в корпоративное управление: включение вопросов противодействия ОД/ФТ в систему управления рисками организации; создание внутренних политик и процедур, соответствующих требованиям законодательства; взаимодействие подразделений (юридического, службы безопасности, финансового) в рамках ПОД/ФТ	4/-
Итого		18

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ РФ	Решение задач	Пр	2/-/-
Первичный финансовый мониторинг	Решение задач	Пр	2/-/-
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	2/-/-
Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов	Решение задач	Пр	2/-/-
Правоохранительный блок	Решение задач	Пр	2/-/-

Подготовка к устному опросу	2
Подготовка к устному опросу	4
Промежуточная аттестация	18

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ РФ. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Первичный финансовый мониторинг. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Государственный финансовый мониторинг. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Надзорные органы. Перечень и полномочия надзорных органов. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Правоохранительный блок. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Кадровое обеспечение и профессиональная подготовка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Интеграция ПОД/ФТ. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
9	Промежуточная аттестация. Промежуточная аттестация	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её коррективке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
4 семестр			
КТ 1	Контрольная работа		10
КТ 2	Контрольная работа		10
КТ 3	Контрольная работа		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
4 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

КТ 2	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 3	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставить оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Национальная система ПОД и ФТ» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ»

Вопросы к зачету

- 1 Отмывание денег: история возникновения понятия
- 2 Юридическое определение отмывания денег
- 3 Способы отмывания денег
- 4 Общественная опасность отмывания денег
- 5 Понятие финансирования терроризма
- 6 Сущность, формы и источники финансирования терроризма
- 7 Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
- 8 Предпосылки необходимости создания национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 9 Основные этапы формирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 10 Условия, способствующие легализации преступных доходов в Российской Федерации
- 11 Основы формирования и функционирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 12 Причины, снижающие эффективность национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 13 Принципы государственной политики в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 14 Стратегические цели национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 15 Основные направления развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 16 Институциональные основы национальной системы финансового мониторинга
- 17 Меры финансового мониторинга, направленные на противодействие легализации

преступных доходов и финансированию терроризма

18 Задачи финансового мониторинга в РФ

19 Субъекты первичного финансового мониторинга

20 Основные права субъектов первичного финансового мониторинга

21 Обязанности субъектов первичного финансового мониторинга

22 Операции, подлежащие обязательному контролю в первичном финансовом мониторинге

23 Обязательные процедуры первичного финансового мониторинга

24 Правовой статус и полномочия Росфинмониторинга

25 Организационная структура Росфинмониторинга

26 Основные направления деятельности Росфинмониторинга

27 Правила внутреннего контроля. Общие положения

28 Обязательные компоненты правил внутреннего контроля

29 Критерии выявления и признаки необычных сделок

30 Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Задача 1. Составьте таблицу, включающую:

Основные федеральные законы и подзаконные акты (не менее 5);

Роль каждого акта в обеспечении национальной безопасности;

Укажите, какие органы власти наделены полномочиями в рамках каждого документа.

Пример: Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...» — основа регулирования, возлагает обязанности на субъекты первичного финансового мониторинга.

Задача 2. Проанализируйте гипотетическую ситуацию:

Юридическое лицо «Альфа-Трейд», зарегистрированное в офшорной зоне, переводит 48 млн рублей на счет ИП в Калуге, который занимается продажей канцелярии. Через 3 дня ИП снимает всю сумму наличными и закрывает счет. При этом за последние 6 месяцев у ИП не было оборотов.

Вопросы:

Какие признаки подозрительной операции здесь присутствуют?

Какие действия должен предпринять банк как субъект ПОД/ФТ?

Какую информацию он обязан направить в Росфинмониторинг?

Опираемся на признаки подозрительных операций, утвержденные Приказом Минфина № 103н.

Анализируйте несоответствие профиля клиента и характера операций.

Задача 3. Сравните подходы к ПОД/ФТ в РФ и в Европейском Союзе по следующим критериям:

Требования к идентификации клиентов (KYC);

Обязанности небанковских субъектов (например, юристов, бухгалтеров);

Доступ к реестру бенефициарных владельцев;

Санкции за нарушение требований.

Сделайте вывод: насколько система РФ соответствует рекомендациям FATF?

Задача 4. Вы — сотрудник отдела финансового мониторинга в небольшом банке. Разработайте краткий план внутреннего контроля (до 1 страницы), включающий:

Процедуры идентификации клиентов;

Критерии выявления подозрительных операций;
Порядок взаимодействия с Росфинмониторингом;
Обучение персонала.

Темы рефератов

1. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
2. Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
3. Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.
4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.
6. Репутационные риски в банковской сфере.
7. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.
8. Легализация как криминальное явление, связанное с маскировкой происхождения преступных доходов
9. Правовая база профилактики легализации преступных доходов в зарубежных странах
10. Криминальное предпринимательство - угроза экономической безопасности.
11. Транснациональная организованная преступность.
12. Взаимосвязь и взаимозависимость отмывания денег и теневой экономики.
13. Выявление, расследование и предупреждение легализации преступных доходов
14. Выявление легализации преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности
15. Выявление легализации преступных доходов при рассмотрении сообщения о преступлении и расследовании предикатного преступления
16. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании легализации =преступных доходов
17. Расследование легализации преступных доходов в банковской сфере
18. Расследование легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
19. Расследование легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
20. Расследование легализации имущества, приобретенного преступным путем
21. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга
22. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
23. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
24. Правило «знай своего клиента».
25. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
26. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации.

Типовая контрольная точка:

1. Наибольшее количество нефти добывается в Федеральном округе:
- | | |
|----------------|--------------------|
| 1) Приволжском | 3) Сибирском |
| 2) Уральском | 4) Дальневосточном |

2. Число выделяемых макрорегионов в России составляет:

- | | |
|--------|----------|
| 1) 2-4 | 3) 9-11 |
| 2) 5-7 | 4) 12-14 |

3. Кто принимает решение о создании особой экономической зоны:

- | | |
|----------------------|----------------------|
| 1) Правительство РФ | 3) Минрегионразвития |
| 2) Минэкономразвития | 4) Субъект РФ |

4. Среди субъектов Федерации первое место по выработке электроэнергии занимает:

- | | |
|-----------|-------------------|
| 1) Москва | 3) Иркутская обл. |
|-----------|-------------------|

2) Красноярский край

4) Тюменская обл.

5. Из каких видов экономической деятельности в регионах РФ возникает наибольшая масса прибыли:

1. Добыча полезных ископаемых
2. Обработывающие производства
3. Строительство
4. Транспорт

6. Наибольший объем иностранных инвестиций в регионе:

- 1) Ленинградская обл.
- 2) г. Москва
- 3) Тюменская обл.
- 4) Свердловская обл.

7. Природный потенциал экономики региона не включает:

- 1) Климат
- 2) Рельеф местности
- 3) Характеристики населения
- 4) Водные ресурсы

8. Прямые иностранные инвестиции – это:

1. Вложение средств в производство товаров
2. Вложение средств в производство товаров и услуг
3. Вложение средств в новые виды деятельности
4. Приобретение более 10% уставного капитала

9. Первое место по плотности населения занимает регион:

- 1) Республика Ингушетия
- 2) г. Санкт-Петербург
- 3) Республика Адыгея
- 4) г. Москва

10. Особенности развития северных территорий заключаются в:

1. Режиме воспроизводства населения
2. Уровне безработицы
3. Уровне затрат на производство
4. Состоянии миграции

Комплект вопросов для собеседования

Тема 1. Теоретические аспекты экономической безопасности региона

1. Понятие экономической безопасности региона
2. Угрозы экономической безопасности региона
3. Управление экономической безопасностью региона

Тема 2. Региональный аспект стратегических направлений обеспечения национальных интересов России в сфере экономики

1. Обеспечение субнациональных интересов России в экономике ее регионов на современном этапе развития
2. Адаптационные аспекты повышения устойчивости и безопасности экономики регионов страны
3. Стратегические аспекты современной пространственной интеграции страны
4. Меры в области региональной политики для обеспечения взаимных интересов федерального центра и субъектов Федерации

Тема 3. Оценка экономического потенциала региона

1. Понятие экономического потенциала региона
2. Показатели оценки экономического потенциала региона

Тема 4. Экономическая безопасность в реальном секторе региональной экономики

1. Основные угрозы в системообразующих отраслях национальной экономики.
2. Модели и факторы экономического роста.
3. Показатели инвестиционной привлекательности и деятельности региона.

Тема 5. Социально-экономическая безопасность региона

1. Систематизация и оценка угроз в социально-экономической сфере.
 2. Индикаторы угроз в социально-экономической сфере.
 3. Устойчиво безопасное социально-экономическое развитие территории
- Тема 6. Продовольственная безопасность региона
1. Понятие региональной продовольственной безопасности.
 2. Система показателей, характеризующих продовольственную безопасность
 3. Методы комплексной оценки региональной продовольственной безопасности
- Тема 7. Региональная энергетическая безопасность
1. ТЭК как основа обеспечения энергетической безопасности регионов России
 2. Основные понятия энергетической безопасности регионов
 3. Индикаторы и показатели энергетической безопасности регионов
- Тема 8. Экологическая безопасность
1. Теоретические аспекты экологической безопасности
 2. Экологический мониторинг
 3. Критерии экологической безопасности регионов

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

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

- Л1.1 Иншаков С. М., Казакова В. А. Правовое регулирование противодействия коррупции [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: Русайнс, 2024. - 181 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/951566>
- Л1.2 Власенко Н. А., Грачева С. А., Рафалюк Е. Е., Павлушкин А. В., Тиунов О. И., Шевелевич А. А., Андрусенко С. П., Гравина А. А., Габов А. В., Молотников А. Е., Голованова Н. А. Правовые средства противодействия коррупции [Электронный ресурс]:науч.-практ. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 344 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=439331>
- Л1.3 Смушкин А. Б., Потапова Н. Л., Быстряков Е. Н., ИONOва Е. В., Смушкин А. Б. Противодействие терроризму организованной преступности и коррупции [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: КноРус, 2023. - 218 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/948706>

дополнительная

- Л2.1 Едкова Т. А., Кичигин Н. В., Ноздрачев А. Ф., Пуляева Е. В., Хлуденева Н. И., Цирин А. М., Черепанова Е. В., Шевелевич А. А. Противодействие коррупции в федеральных органах исполнительной власти [Электронный ресурс]:науч.-практ. пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 184 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=436741>
- Л2.2 Сорокин Р. С. Противодействие коррупции на государственной службе [Электронный ресурс]:учеб.-метод. пособие ; ВО - образования: Аспирантура, Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Русайнс, 2022. - 200 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/946991>
- Л2.3 Земсков В. В., Прасолов В. И. Теория и практика противодействия незаконным финансовым операциям [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат. - Москва: Прометей, 2023. - 212 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=437354>
- б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.
- Л3.1 Зенин С. С. Основы противодействия коррупции в Российской Федерации [Электронный ресурс]:Учебное пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2022. - 296 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=385180>

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	http://stavstat.gks.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
 2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
 3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
 4. Выполнить домашнее задание;
 5. Проработать тестовые задания и задачи;
 6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.
- При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и

рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.

- Большие неструктурированные кейсы объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;

- ведет студент;

- группы студентов представляют свои варианты решения;

- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.

2. Поиск фактов по данной проблеме.

3. Рассмотрение альтернативных решений.

4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-149	Оснащение: Специализированная мебель на 30 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., интерактивная Smart доска-1шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

		141/Эи Ф	Оснащение: столы – 24 шт., стулья – 48 шт., мультимедийная доска EDFLAT IFP2f82, компьютеры – 26 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, информационные плакаты, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
--	--	-------------	---

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

_____ ст. преп. , Скрипниченко Виктория Юрьевна

Рецензенты

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

_____ доц. , кэн Скрипниченко Юрий Сергеевич

Рабочая программа дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 26 от 31.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой _____ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Национальная система ПОД и ФТ» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП _____