

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель образовательной про-  
граммы \_\_\_\_\_ Г.А. Эфендиева

Директор института  
\_\_\_\_\_ Е.М. Машукова

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 г.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ**  
**ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**

Специальность  
38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация  
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника  
Экономист

Форма обучения  
Очная

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» / составитель М.Б. Уянаева. – *Нальчик: КБГУ, 2024. – 48 с.*

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной* формы обучения по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», 9, 10 семестра, 5 курса.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293 (Зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2021 г. № 63581).

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Цели и задачи освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	13
6.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	38
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	39
7.1.	<i>Нормативные акты</i>	39
7.2.	<i>Основная литература</i>	39
7.3.	<i>Дополнительная литература</i>	40
7.4.	<i>Интернет-ресурсы</i>	40
7.5.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	41
7.6.	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы</i>	41
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	44
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	48

### **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Цель изучения дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» состоит в формировании у обучающихся теоретических знаний о современном состоянии глобальной и национальных систем финансового мониторинга в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Задачами дисциплины являются:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков проведения надлежащей проверки организаций, документального фиксирования и хранения информации, а также разработки правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольно-надзорными органами.

### **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» относится к модулю «Дисциплины, углубляющие освоение специализации» обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули) ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

В процессе изучения дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» обучающимся необходимы знания, умения и навыки, сформированные по дисциплинам «Финансовая безопасность», «Анализ финансовой отчетности», «Аудит», «Финансовый учет в системе экономической безопасности», «Практикум по обеспечению экономической безопасности организаций».

Освоение дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» необходимо для прохождения преддипломной практики, подготовки к процедуре защиты и защиты выпускной квалификационной работы.

### **3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

Дисциплина направлена на формирование следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность:

#### **Код и наименование компетенции выпускника**

ПКС-6. Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации

#### **Код и наименование индикатора достижения компетенций выпускника**

ПКС-6.1. Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием преступных расходов и финансированием терроризма.

ПКС-6.2. Способен анализировать материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.

#### **Результаты обучения**

##### **Знать:**

- основы российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- методы анализа финансовых операций организаций в целях выявления их связи с от-

мыванием преступных расходов и финансированием терроризма;

- правила и методы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- схемы отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации;
- последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы.

**Уметь:**

- выявлять в организации операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ;
- анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ;
- оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы;
- анализировать материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ;
- готовить аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации;
- контролировать реализацию в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

**Владеть:**

- навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы;
- навыками координации работы контролирующих органов с правоохранительными органами по выявлению и пресечению преступлений в сфере экономики;
- навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов;
- навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов.

#### 4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

*Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля), перечень оценочных средств и контролируемых компетенций*

№	Наименование раздела/темы	Содержание раздела/темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Предмет и метод науки финансового мониторинга. Возникновение и сущность финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.	ПКС-6.1.	ПР, Т, К, Э
2.	Методология изучения финансового мониторинга	Наука финансового мониторинга и ее методы. Методология научных и практических исследований (разли-	ПКС-6.1.	ПР, Т, К, Э

		чие и взаимосвязь. Методология в научных исследованиях и в деятельности аналитиков финансовой разведки. Структура методологии финансового мониторинга. Понятийный аппарат науки финансового мониторинга		
3	Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма	Понятие и основные элементы содержания системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма. Основные свойства системы ПОД/ФТ. Основные элементы содержания системы ПОД/ФТ. Основные понятия, используемые в Законе № 115. Субъекты системы ПОД/ФТ. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона № 115)	ПКС-6.1.	ПР, Т, К
4	Понятие и определение финансового мониторинга	Законодательные предпосылки для определения понятия финансового мониторинга. Определение финансового мониторинга как государственной функции. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами. Надзор в сфере ПОД/ФТ как основной элемент содержания финансового мониторинга. Координация деятельности и взаимодействие государственных органов и организаций, надзорных органов в финансовом мониторинге, а также взаимодействия с ПФР зарубежных государств. Виды реализации финансового мониторинга	ПКС-6.1.	ПР, Т, К, Э
5.	Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг	Подсистемы в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Институциональная подсистема в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Функции системы ПОД/ФТ	ПКС-6.2.	ПР, Т, К
6.	Управление рисками в системе противодействия отмыванию дохо-	Вопросы оценки эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступ-	ПКС-6.2.	ПР, Т, К

	дов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ным путем, и финансирования терроризма. Этапы формирования вопроса оценки результативности и эффективности национальной антиотмывочной системы. Национальные инициативы в области повышения эффективности государственного управления		
7.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Организации и специализированные органы в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.	ПКС-6.1.	ПР, Т, К, Э
8.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	Правовые основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К
9.	Зарубежный опыт финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Виды подразделений зарубежных финансовых разведок в соответствии с их спецификой правового регулирования. Зарубежные модели финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Сравнительный анализ закрепления правового статуса подразделений финансовых разведок в законодательстве различных государств и в РФ. Роль международных организаций в совершенствовании системы взаимодействия между финансовыми разведками в целях улучшения ПОД/ФТ	ПКС-6.2.	ПР, Т, К, Э
10.	Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	Эволюция российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Институциональные основы, функции и задачи российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Государственная политика РФ в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К

11.	Государственный финансовый мониторинг	Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К
12.	Объекты финансового мониторинга	Общая структура объектов финансового мониторинга. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем. Противодействие коррупции. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов	ПКС-6.2.	ПР, Т, К
13.	Противодействие незаконным финансовым операциям	Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России. Виды незаконных финансовых операций	ПКС-6.2.	ПР, Т, К, Э
14.	Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения	Определения понятия финансирования терроризма. Определение терроризма по российскому законодательству. Контроль над нераспространением оружия массового уничтожения. Правовое регулирование противодействия финансированию терроризма.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К
15.	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Меры, направленные на 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. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К



16.	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К, Э
17.	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. 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.	ПКС-6.2.	ПР, Т, К, Э

### Структура дисциплины (модуля)

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины (модуля)  
составляет 8 зачетных единиц (288 часов)

Вид работы	Трудоёмкость, часы		
	9 семестр	10 семестр	всего
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>288</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>70</b>	<b>72</b>	<b>142</b>
Лекционные занятия (Л)	42	36	78
Практические занятия (ПЗ), в том числе:	28	36	64
практическая подготовка	5	5	10
Семинарские занятия (СЗ)	-	-	-
Лабораторные работы (ЛР)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (в часах):</b>	<b>47</b>	<b>45</b>	<b>92</b>
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-	-
Реферат (Р)	10	10	20
Эссе (Э)	10	10	20
Контрольная работа (К)	5	7	12
Самостоятельное изучение разделов/тем	22	18	40
Курсовая работа (КР) / Курсовой проект (КП)	-	-	-
<b>Подготовка и прохождение промежуточной аттестации</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>54</b>
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>курсовая работа экзамен</b>	<b>экзамен</b>	<b>-</b>

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема
1.	Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
2.	Методология изучения финансового мониторинга
3.	Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма
4.	Понятие и определение финансового мониторинга

<i>№ п/п</i>	<i>Тема</i>
5.	Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг
6.	Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
7.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
8.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне
9.	Зарубежный опыт финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
10.	Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
11.	Государственный финансовый мониторинг
12.	Объекты финансового мониторинга
13.	Противодействие незаконным финансовым операциям
14.	Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
15.	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
16.	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере
17.	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности

*Практические занятия (семинарские занятия)*

1. Финансовый мониторинг: основные категории
  - 1.1 Предмет и метод науки финансового мониторинга
  - 1.2 Возникновение и сущность финансового мониторинга
  - 1.3 Цели и задачи финансового мониторинга
  - 1.4 Принципы науки финансового мониторинга
  - 1.5 Функции науки финансового мониторинга
2. Методология изучения финансового мониторинга
  - 2.1 Наука финансового мониторинга и ее методы
  - 2.2 Методология научных и практических исследований (различие и взаимосвязь)
  - 2.3 Методология в научных исследованиях и в деятельности аналитиков финансовой разведки
  - 2.4 Структура методологии финансового мониторинга
  - 2.5 Понятийный аппарат науки финансового мониторинга
3. Понятие финансового мониторинга и его роль в национальной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма
  - 3.1 Понятие и основные элементы содержания системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма
  - 3.2 Основные свойства системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
  - 3.3 Основные элементы содержания системы ПОД/ФТ/ ФРОМУ
  - 3.4 Основные понятия, используемые в Законе № 115
  - 3.5 Субъекты системы ПОД/ФТ
  - 3.6 Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  - 3.7 Лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона № 115)
4. Понятие и определение финансового мониторинга
  - 4.1 Законодательные предпосылки для определения понятия финансового мониторинга
  - 4.2 Определение финансового мониторинга как государственной функции

- 4.3 Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами
- 4.4 Надзор в сфере ПОД/ФТ как основной элемент содержания финансового мониторинга
- 4.5 Координация деятельности и взаимодействие государственных органов и организаций, надзорных органов в финансовом мониторинге, а также взаимодействия с ПФР зарубежных государств
- 4.6 Виды реализации финансового мониторинга
- 5. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг
  - 5.1 Подсистемы в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  - 5.2 Институциональная подсистема в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  - 5.3 Функции системы ПОД/ФТ
- 6. Управление рисками в системе ПОД/ФТ.
  - 6.1 Оценки рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга
  - 6.2 Вопросы оценки эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
  - 6.3 Этапы формирования вопроса оценки результативности и эффективности национальной системы ПОД
  - 6.4 Национальные инициативы в области повышения эффективности государственного управления
- 7. Зарубежный опыт финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  - 7.1 Виды подразделений зарубежных финансовых разведок в соответствии с их спецификой правового регулирования
  - 7.2 Зарубежные модели финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
  - 7.3 Сравнительный анализ закрепления правового статуса подразделений финансовых разведок в законодательстве различных государств и в России
  - 7.4 Роль международных организаций в совершенствовании системы взаимодействия между финансовыми разведками в целях улучшения ПОД/ФТ
- 8. Объекты финансового мониторинга
  - 8.1 Понятие объекта финансового мониторинга
  - 8.2 Общая структура объектов финансового мониторинга
  - 8.3 Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем
  - 8.4 Определение понятия и признаков легализации денег и имущества, полученных преступным путем
- 9. Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
  - 9.1 Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем
  - 9.2 Противодействие коррупции
  - 9.3 Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
  - 9.4 Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов
- 10. Противодействие незаконным финансовым операциям
  - 10.1 Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям

- 10.2 Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями
- 10.3 Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России
- 10.4 Виды незаконных финансовых операций
11. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
- 11.1 Определения понятия финансирования терроризма
- 11.2 Определение терроризма по российскому законодательству
- 11.3 Контроль над нераспространением оружия массового уничтожения
- 11.4 Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведение его до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей
12. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения
- 12.1 Определения понятия финансирования терроризма.
- 12.2 Определение терроризма по российскому законодательству.
- 12.3 Контроль над нераспространением оружия массового уничтожения.
- 12.4 Правовое регулирование противодействия финансированию терроризма.
13. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
- 13.1 Меры, направленные на ПОД/ФТ.
- 13.2 Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
- 13.3 Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 13.4 Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
14. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере
- 14.1 Государственное регулирование в банковской сфере.
- 14.2 Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях.
- 14.3 Финансовый мониторинг Банка России.
15. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 15.1 Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
- 15.2 Характеристика и критерии выявления.
- 15.3 Использование сложных критериев отнесения операций.
- 15.4 Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
- 15.5 Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.

*Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены*

№ п/п	Наименование работы
1	2
–	–

*Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины*

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	2

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	2
1.	Идентификация клиентов/выгодоприобретателей.
2.	Обязательный финансовый мониторинг. Понятие и порядок осуществления.
3.	Факультативный финансовый мониторинг. Понятие и порядок осуществления.
4.	Основные схемы легализации доходов, полученных преступным путем.
5.	Способы противодействия финансированию терроризма.
6.	Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу.
7.	Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
8.	Субъекты финансового мониторинга.
9.	Адвокаты, нотариусы как субъекты финансового мониторинга.
10.	Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
11.	Понятие легализации преступных доходов.
12.	Причины и условия легализации преступных доходов.
13.	Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
14.	Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
15.	Источники происхождения незаконного дохода
16.	Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
17.	Общественная опасность отмывания денег.
18.	Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
19.	Понятие и сущность финансирования терроризма.
20.	Основные формы и источники финансирования терроризма.
21.	Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
22.	Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
23.	Международная борьба с финансированием терроризма.
24.	Формирование единой международной системы ПОД/ФТ
25.	Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ
26.	Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ
27.	Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ
28.	Проблема несотрудничающих стран и территорий.
29.	Региональные группы по типу ФАТФ.

*Курсовой проект (курсовая работа) по дисциплине (модулю) не предусмотрен.*

## **5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля представлены для ОФО. Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины (модуля) «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» предусматриваются *текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация.*

### **5.1. Оценочные материалы для текущего контроля**

Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре.

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

*Текущий контроль* успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» и включает: тестирование (письменное), ответы на теоретические вопросы на семинаре, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, выполнение индивидуальных домашних заданий, написание докладов, дискуссии, круглые столы.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

**5.1.1 Оценочные материалы для выполнения рефератов (докладов) по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)**

*Тематика рефератов (докладов):*

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.

## *Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата*

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ, принятого УМС КБГУ 01 июня 2018 г. (протокол № 8) и утвержденного проректором по УР (<https://kbsu.ru/wp-content/uploads/2018/12/rpd01.pdf>) *реферат* – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32 -2001.

### *Требования к структуре и содержанию реферата:*

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы: 1) титульный лист; 2) содержание; 3) введение; 4) текст реферата (основная часть); 5) заключение; 6) список использованных источников (литература); 7) приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям, указанным ниже.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки.

Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовка «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии с требованиями ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20. Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

### *Требования по оформлению реферата:*

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.
2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.
3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.
4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.
5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.
6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописываются заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.
7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.
8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.
9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.
10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).
11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.
12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке: 1) законы; 2) постановления Правительства; 3) другая нормативная документация; 4) статистические данные; 5) научные материалы; 6) газеты и журналы; 7) учебники; 8) электронные ресурсы.
13. Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуется использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.
14. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера.

В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. Например: «Приложение Б».

Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.



### Критерии оценки реферата (доклада)

Критерии	Высокий (отличный) уровень	Средний (хороший) уровень	Удовлетворительный уровень	Неудовлетворительный уровень
Новизна текста	1 балл - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей	1 балл - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей	0,5 балла - сделана попытка формулирования нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей	0 баллов - текст полностью скопирован из литературных источников, новизна отсутствует
Степень раскрытия сущности вопроса:	1 балл - вопрос раскрыт, материал изложен грамотно и соответствует выбранной теме, выводы логичны и обоснованы,	0,5 балла - вопрос раскрыт, материал изложен с несущественными ошибками, соответствует выбранной теме, выводы обоснованы мало	0,5 балла - вопрос раскрыт частично, материал изложен с несущественными ошибками, выводы не обоснованы,	0 баллов - вопрос не раскрыт
Соблюдение требований к оформлению	1 балл - соответствует требованиям, сдан в срок	0,5 балла - соответствует требованиям, но имеются негрубые ошибки, сдан в срок	0 баллов - имеются не более 1 грубой или 2 негрубых ошибок в оформлении, сдан в срок	0 баллов - не соответствует требованиям или имеется 2 и более грубых ошибок, не сдан в срок
Всего:	<b>до 3 баллов</b>	<b>до 2 баллов</b>	<b>до 1 балла</b>	<b>0 баллов</b>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

#### **5.1.2 Оценочные материалы для проведения устного опроса по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1, ПКС-6.2):**

*Вопросы:*

- 1) Предпосылки возникновения научного направления «Финансовый мониторинг»
- 2) Финансовый мониторинг как область научного знания
- 3) Субъекты и объекты финансового мониторинга
- 4) Принципы науки финансового мониторинга
- 5) Функции науки финансового мониторинга
- 6) Предмет науки финансового мониторинга
- 7) Легализация (отмывание) преступных доходов: понятие и экономический смысл
- 8) Стадии легализация доходов, полученных преступным путем
- 9) Общественная опасность отмывания денег
- 10) Понятие финансирования терроризма
- 11) Стадии финансирования терроризма
- 12) Модели и источники финансирования терроризма
- 13) Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
- 14) Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
- 15) Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ

- 16) Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
- 17) Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 18) Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 19) Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой
- 20) Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ
- 21) Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ
- 22) Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
- 23) Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
- 24) Влияние легализация преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
- 25) Влияние легализация преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
- 26) Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.
- 27) Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.
- 28) Дайте понятие термину «легализация преступных доходов».
- 29) Назовите причины и условия легализации преступных доходов.
- 30) Что по-вашему есть явление «отмывание денег», какого его понятие и история его возникновения?
- 31) Назовите способы легализации денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
- 32) Что такое трехфазовая модель отмывания преступных доходов?
- 33) Какова общественная опасность отмывания денег?
- 34) Каково влияние легализации преступных доходов на экономику государства?
- 35) Дайте понятие и определите сущность явления «финансирования терроризма».
- 36) Назовите основные формы и источники финансирования терроризма.
- 37) Какова связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег?

#### *Методические рекомендации по устному опросу*

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний студентов по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма». Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения. При оценке ответа студента следует руководствоваться следующими критериями, учитывать: полноту и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

При подготовке к устному опросу следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций.

Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

#### *Критерии оценивания устного опроса*

Критерии	Высокий (отличный) уровень	Средний (хороший) уровень	Удовлетворительный уровень	Неудовлетворительный уровень
Выполнение заданий	3 балла - обучающийся знает материал, даёт правильное определенное экономиче-	2 балла - обучающийся даёт ответ, удовлетво- ряющий тем же	1 балл - обучающийся пони- мает материал, но излагает его неполно	0 баллов - обучающийся обнаруживает незнание большей

	<i>ских понятий; понимает материал, может обосновать свои суждения, применить знания на практике</i>	<i>требованиям, что и для балла «2», но допускает 1-2 негрубые ошибки, которые сам же исправляет</i>	<i>и непоследовательно, допускает неточности в определении понятий; не умеет обосновать свои суждения</i>	<i>части материала, допускает существенные ошибки в формулировке</i>
Всего:	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

Баллы (1-3) могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов обучающегося на протяжении занятия.

### **5.1.3. Оценочные материалы для кейсов по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ОПК-1, индикатор достижения компетенции ОПК-1.1):**

Кейс №1. Привести примеры использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.

Рекомендуемые источники:

– публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичная%20версия%20нор%20од%203.4.1.pdf>).

– Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/ово%20пф%20rus.pdf>).

Кейс №2. Привести примеры источников информации об угрозах легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рекомендуемые источники:

– публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичная%20версия%20нор%20од%203.4.1.pdf>).

– Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/ово%20пф%20rus.pdf>).

Кейс №3. Привести примеры использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

– публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичная%20версия%20нор%20од%203.4.1.pdf>).

– Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/ово%20пф%20rus.pdf>).

Кейс №4. Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/сop%20лизинг%20публ.pdf>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ПОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Кейс №5. Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Кейс №6. Используя информацию официальных сайтов ([https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/international/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/); <http://www.fedsfm.ru/activity/international-cooperation>) опишите сферу деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований отразите в виде таблицы:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно-правовые акты

Кейс №7. Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков Финансирования терроризма» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/nor%20фт%20публичный%20отчет%2017-18.pdf>). Проанализируйте основные угрозы и этапы финансирования терроризма.

Кейс №8. Приведите примеры и обоснуйте свою точку зрения, по каждому из представленных «законов». Международная практика борьбы с легализацией незаконных доходов, ее всестороннее теоретическое обобщение и углубленный анализ позволили сформулировать «десять основополагающих законов о преступной деятельности»:

1. Чем меньше способы и средства, используемые для «отмывания грязных денег», отличаются от обычной практики законных сделок, тем меньше вероятность выявления их противозаконного характера.

2. Чем глубже незаконная деятельность интегрирована в легальную экономику, чем меньше степень институционального и функционального разделения, тем труднее выявить операции по легализации «грязных» денег.

3. Чем меньше доля незаконных средств в общем объеме финансовых потоков, проходящих через конкретное учреждение, тем труднее их выявить.

4. Чем выше удельный вес «услуг» по сравнению с производством товаров в экономике, тем легче завуалировать операции по легализации доходов.

5. Чем больше доля мелких фирм в структуре производства и распределения, тем труднее отличить законные операции от незаконных.

6. Чем шире сфера применения чеков, кредитных карт, векселей и других безналичных платежных средств при осуществлении финансовых сделок, тем труднее выявить операции по отмыванию незаконных капиталов.

7. Чем выше уровень финансового дерегулирования законных сделок, тем труднее отслеживать и пресекать денежные потоки, связанные с преступной деятельностью.

8. Чем меньше доля незаконных доходов в общем потоке денежных средств, вливающих в экономику каждой страны из-за рубежа, тем труднее отделить криминальные доходы от легальных.

9. Чем дальше мировая экономика продвигается по пути создания единого супер рынка финансовых услуг, чем меньше степень функционального и институционального деления в области финансовой деятельности, тем труднее выявлять операции по легализации незаконных денежных средств.

10. По мере углубления существующего противоречия между глобальным характером деятельности финансовых рынков и национальными рамками регулирования их деятельности

будут последовательно усложняться и затрудняться процессы выявления операций по отмыванию незаконных доходов.

Кейс №9. Используя информацию с официального сайта МВД России (состояние преступности в России за период ...) (<https://мвд.рф/reports/item/22501861/>) проанализируйте сведения о преступлениях, предшествующих (предикатных) легализации преступных доходов за последние 3 года. Заполните таблицу, сделайте выводы. Рассчитайте показатели, характеризующие динамику (темп роста и др.) и структуру (удельный вес).

Представьте динамику и структуру, исследуемых показателей на графике.

Преступление	2019	2020	2021
Мошенничество			
Присвоение или растрата			
Вымогательство			
Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство			
Контрабанда			
Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ			
Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов			

Кейс №10. Привести примеры использования участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмыкания) преступных доходов» (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичная%20версия%20ноябрь%202023.4.1.pdf>).
- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыканием денег (ФАТФ) (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/ово%20рф%20rus.pdf>).

#### *Методические указания по выполнению кейсов*

Кейс-задания – основной элемент метода case-study, который относится к неигровым имитационным активным методам обучения. Метод case-study или метод конкретных ситуаций (от английского case – случай, ситуация) представляет собой метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (выполнения кейс-заданий).

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. Кейс дает возможность приблизиться к практике, встать на позицию человека, реально принимающего решения.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике теоретический материал. Метод case-study – инструмент, позволяющий применить теоретические знания к решению практических задач. С помощью этого метода студенты имеют возможность проявить и совершенствовать аналитические и оценочные навыки, научиться работать в команде, находить наиболее рациональное решение поставленной проблемы.

Решение кейса представляет индивидуальной или групповой работы студентов.

Работа с кейсом осуществляется поэтапно: 1) знакомство с текстом кейса, изложенной в нем ситуацией; 2) выявление фактов, указывающих на проблему(ы), выделение основной проблемы (проблем), выделение факторов, которые могут реально воздействовать; 3) выстраивание иерархии проблем (выделение главной и второстепенных), выбор проблемы, которую необходимо будет решить; 4) генерация вариантов решения проблемы. Возможно проведение

«мозгового штурма»; 5) оценка каждого альтернативного решения и анализ последствий принятия того или иного решения; 6) принятие окончательного решения по кейсу, например, перечня действий или последовательности действий; 7) презентация индивидуальных/групповых решений и общее обсуждение; 8) подведение итогов в учебной группе под руководством преподавателя.

*Критерии оценивания кейсов*

Критерии	Высокий (отличный) уровень	Средний (хороший) уровень	Удовлетворительный уровень	Неудовлетворительный уровень
Решение кейса	2 балла - даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально решены практические задачи; при ответах выделялось главное, ответы были четкими и краткими, взаимосвязи	1 балл - даны полные обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; при ответах не всегда выделялось главное, ответы были не четкими	0.5 балла - даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без обоснования, при решении практических задач студент не применял новые методики выполнения, ответы были нечеткими	0 баллов - затрудняется при выполнении практических задач, в выполнении своей роли.
Всего:	2 балла	1 балл	0.5 балла	0 баллов

**5.1.4. Оценочные материалы для выполнения эссе по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)**

Эссе представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Написание и защита эссе на аудиторном занятии используется в дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» в целях приобретения обучающимся необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме страховой деятельности, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п.

С помощью эссе обучающийся глубже постигает наиболее сложные проблемы данной дисциплины, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

*Примерный перечень тем:*

- 1) Международные договоры, определяющие отдельные виды деяний террористического характера.
- 2) Трансграничная преступность.
- 3) «Счет мудароба».
- 4) Система хавала.
- 5) Терроризм – угроза экономической безопасности.
- 6) Отмывание денег – угроза экономической безопасности.
- 7) Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.
- 8) Препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.
- 9) Типология и признаки подозрительных операций

- 10) Фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трёхфазовая модель, Четырёхфазовая модель).
- 11) Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырёхсекторная модель отмывания доходов)
- 12) Особенности личности легализатора преступных доходов
- 13) Способы легализации преступных доходов в банковской сфере
- 14) Способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
- 15) Способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
- 16) Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 17) Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
- 18) Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
- 19) История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
- 20) Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 21) Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
- 22) Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
- 23) Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег
- 24) Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы противодействия
- 25) Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Требования к эссе:*

Подготовка и публичная защита эссе способствует формированию правовой культуры у будущего бакалавра, закреплению у него знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.

*Введение эссе* необходимо для обоснования актуальности темы и предполагаемого метода рассуждения. *Основная часть эссе* содержит рассуждения по теме, то есть раскрытие темы, ответ на поставленные вопросы, аргументы, примеры и так далее. Все существенное содержание работы должно быть изложено в основной части. *Заключение эссе* должно содержать выводы и рекомендации по выбранной теме исследования. Эссе должно отвечать требованиям читабельности, последовательности и логичности.

Общий объём эссе 5-7 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20мм. Абзацный отступ – 1,25; Рисунки должны создаваться в циклических редакторах или как рисунок Microsoft Word (сгруппированный). Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль

Обязательно наличие: содержания (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы, цель, задачи), основных разделов реферата, заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интер-

нет-ресурсы.

В тексте ссылка на источник делается путем указания (в квадратных скобках) порядкового номера цитируемой литературы и через запятую – цитируемых страниц. Уровень оригинальности текста – 60%

*Критерии оценивания кейсов*

Критерии	Высокий (отличный) уровень	Средний (хороший) уровень	Удовлетворительный уровень	Неудовлетворительный уровень
Решение кейса	2 балла - обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями	1 балл - обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками	0.5 балла - обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.	0 баллов - обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана
Всего:	2 балла	1 балл	0.5 балла	0 баллов

**5.1.5. Оценочные материалы для семинарских занятий (типовые) по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)**

Задание 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.

Задание 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.

Задание 3. На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер:

- банковская сфера;
- рынок ценных бумаг;
- страховой сектор;
- сектор коллективных инвестиций;
- сектор микрофинансирования;
- рынок драгоценных металлов;
- использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет;
- уход от уплаты НДС;
- коррупция;
- торговля незаконными товарами и запрещенными веществами;
- терроризм.



Задание 4. На основе данных информационных ресурсов в сети интернет проанализировать современное состояние международной системы ПОД/ФТ/ПРОМУ. Сделать выводы.

#### *Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям*

Приступая к рассмотрению примеров и самостоятельному выполнению заданий, необходимо внимательно прочесть контент по соответствующему вопросу темы. Следует выучить основные понятия по изучаемой теме и разобраться в их соотношениях.

#### *Критерии оценивания выполнения заданий*

Критерии	Высокий (отличный) уровень	Средний (хороший) уровень	Удовлетворительный уровень	Неудовлетворительный уровень
Выполнение заданий	3 балла - задание выполнено полностью, не содержит существенных ошибок, оформлено грамотно	2 балла - задание выполнено полностью, но содержит одну существенную ошибку, либо неграмотно оформлено	1 балл - задание выполнено частично, оформлено неграмотно	0 баллов - задание не выполнено
Всего:	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### **5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля**

*Рубежный контроль* осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится *три таких контрольных мероприятия по графику*.

В качестве форм рубежного контроля используется тестирование (письменное или компьютерное), проведение коллоквиума. На рубежные контрольные мероприятия рекомендуется выносить весь программный материал (все разделы) по дисциплине.

#### **5.2.1 Оценочные материалы для коллоквиума по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)**

*Вопросы, выносимые на коллоквиум:*

- 1) Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
- 2) Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
- 3) Понятие и стадии процесса отмывания денег
- 4) Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- 5) Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
- 6) Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
- 7) ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
- 8) Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи
- 9) Международный опыт создания органов финансовой разведки
- 10) Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
- 11) Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
- 12) Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
- 13) Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России

- 14) Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 15) Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
- 16) Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
- 17) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
- 18) Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
- 19) Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
- 20) Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
- 21) Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
- 22) Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
- 23) Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 24) Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- 25) Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
- 26) Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
- 27) Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 28) Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 29) Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 30) Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
- 31) Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга.
- 32) Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
- 33) Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

#### *Методические рекомендации*

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Преподаватель задает несколько конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с материалом, вынесенным на собеседование.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он определяет темы и проблемы, выносимые на собеседование, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению литературы и интернет-источников, вопросов для самопроверки.

Коллоквиум, в случае необходимости, может проводиться в дистанционной форме, в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>) с использованием сервисов онлайн конференций для проведения вебинаров BigBlueButton, Jitsi.

*Критерии оценивания*

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
5-6 баллов («отлично»)	<p>Ответы получены 80-100 % заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li>– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры;</li> <li>– излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка</li> </ul>
3-4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80 % заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов</li> </ul>
1-2 балл («удовлетворительно»)	<p>Ответы даны на 40-60 % вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок);</li> <li>– излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<p>Ответы даны менее чем на 40 % вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки)</li> </ul>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

**5.2.2. Тесты (образцы) (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)**

I:

S: Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации:

+: от 1 ноября 2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

–: от 11 ноября 2011 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

–: от 1 октября 2020 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

–: от 1 января 2021 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

I:

S: Financial intelligence unit – ....

–: подразделение росфинмониторинга

–: подразделение по противодействию отмыванию денег

+: подразделение финансовой разведки

–: подразделение внешней разведки

I:

S: ...— это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами.

-: подразделение по противодействию отмыванию денег

-: финансовая разведка

-: органы финансового мониторинга

+: финансовый мониторинг

I:

S: Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип....

-: принцип законности

+: принцип риск-ориентированного подхода

-: принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации

-: принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга

I:

S: Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от ...

-: 17 августа 2011 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

-: 27 августа 2010 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

+: 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

-: 7 мая 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

I:

S: В ... аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику.

+: экономическом;

-: материальном;

-: процедурном;

-: правовом.

I:

S: В ... смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику.

-: экономическом;

-: материальном;

-: процедурном;

+: правовом.

I:

S: С ... точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем.

- : экономической;
- : материальной;
- +: процедурной;
- : правовой.

I:

S: С ... точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем.

- : экономической;
- +: материальной;
- : процедурной;
- : правовой.

I:

S: .... - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах, способствующих реализации угрозы национальной безопасности.

- : риск совершения операций (сделок)
- +: угроза национальной безопасности
- : уязвимость национальной системы
- : национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

#### *Методические рекомендации*

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>). Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

#### *Критерии оценивания по тестовым заданиям*

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	30 тестовых заданий
Критерии оценки	% выполненных верно тестовых заданий
«4 балла», если	76-100
«3 балла», если	51-75
«2 балла», если	26-50
«1 балл», если	11-25
«0 баллов», если	0-10

### 5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации (*контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2*)

*Целью промежуточных аттестаций* по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» является оценка качества ее освоения обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце 9 и 10 семестров и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» в виде проведения экзамена.

#### **Экзаменационные вопросы:**

- 1) Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 2) Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
- 3) Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
- 4) Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 5) Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
- 6) Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
- 7) Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
- 8) Контроль за зарубежными филиалами и дочерними компаниями.
- 9) Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 10) Критерии выявления и признаки необычных сделок.
- 11) Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).
- 12) Место и значение системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
- 13) Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
- 14) Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
- 15) Надлежащая проверка клиента.
- 16) Национальная система ПОД/ФТ.
- 17) Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 18) Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
- 19) Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
- 20) Общественная опасность отмывания денег.
- 21) Обязательные процедуры внутреннего контроля.
- 22) Операции, подлежащие обязательному контролю.
- 23) Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
- 24) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 25) Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ
- 26) Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
- 27) Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ
- 28) Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ
- 29) Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ

- 30) Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
- 31) Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской Федерации.
- 32) Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
- 33) Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
- 34) Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
- 35) Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
- 36) Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
- 37) Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
- 38) Причины и условия легализации преступных доходов.
- 39) Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 40) Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
- 41) Программы осуществления правил внутреннего контроля.
- 42) Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
- 43) Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
- 44) Региональные группы по типу ФАТФ.
- 45) Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ
- 46) Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 47) Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
- 48) Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
- 49) Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
- 50) Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
- 51) Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
- 52) Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
- 53) Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
- 54) Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
- 55) Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
- 56) Упрощенная идентификация клиента.
- 57) Установленные нефинансовые предприятия и профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 58) Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
- 59) ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 60) Формирование международной системы ПОД/ФТ.
- 61) Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
- 62) Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
- 63) Эволюция российской системы ПОД/ФТ.

***Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения***

*Промежуточная аттестация* осуществляется в конце 9 и 10 семестров и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» в виде проведения экзамена.

Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. На подготовку ответа студенту дается не менее 45 минут. На промежуточную аттестацию отводится от 15 до 30 баллов.

***Критерии оценивания***

Максимальная сумма баллов, набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл складывается в результате проведения текущего и рубежного контроля по дисциплине:

Шкала оценивания			
0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях. Плохая подготовка к БРМ. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации – экзамена (от 15 до 30 баллов):



Семестр	Шкала оценивания			
	Неудовлетворительно (36-60 баллов)	Удовлетворительно (61-80 баллов)	Хорошо (81-90 баллов)	Отлично (91-100 баллов)
9, 10	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью одно из трех заданий экзаменационного билета.	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета.	Обучающийся имеет 51 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 52-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания либо полностью выполнил одно задание и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета.	Обучающийся имеет 61 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета.  Обучающийся имеет 62-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично (полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета.

#### 5.4. Контроль курсовых работ (проектов)

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» является формой контактной и самостоятельной работы обучающихся, а также допуском к такому виду контроля, как экзамен по соответствующей дисциплине и выполняется в 9 семестре. В процессе обучения студенты получают от преподавателя темы курсовой работы, а также преподаватель проводит консультации по выполнению курсовой работы как для всего коллектива обучающихся, так и индивидуально.

*Курсовая работа* – это комплексное объемное учебно-научное исследование, предполагающие аналитические и творческий подход студента к разработке его содержания теоретической базы, аналитической и проектной, а также тщательность и грамотность оформления.

Обучающийся, выполняющий курсовую работу, систематизирует, углубляет и закрепляет теоретические знания, полученные в процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма», а также учится анализировать, выявлять проблемы и разрабатывать комплекс мероприятий по решению выявленных экономических проблем.

*Целью* написания курсовой работы по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» является закрепление и углубление теоретических знаний об 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, а также приобретение навыков ведения самостоятельной исследовательской работы, включая поиск и анализ необходимой информации.

Тематика курсовых работ разрабатывается преподавателями кафедры. Темы курсовой работы студентам определяет преподаватель. Курсовая работа должна отвечать следующим основным требованиям и принципам:

- 1) четкость построения логическая последовательность изложения материала;

- 2) точность формулировок, исключающая возможность неоднозначного толкования;
- 3) доказательность выводов и обоснованность результатов.

Курсовая работа выполняется студентом самостоятельно, при этом в качестве объекта исследования выступают различные экономические субъекты.

Объект исследования и анализа студент определяет самостоятельно, тесно сотрудничает с ведущими специалистами, ведет подбор материала для представления в работе организационно-экономической характеристики исследуемого экономического субъекта и проведение анализа изучаемой проблемы (темы курсовой работы). За достоверность данных, приведенных в курсовой работе, несет полную ответственность его автор.

Обучающийся обеспечивает соблюдение в курсовой работе требований нормоконтроля, то есть работа должна соответствовать нормам и требованиям, начиная с внешнего вида и заканчивая выполнением указаний, установленных государственными стандартами, другими нормативными актами и директивными документами.

***Рекомендуемый перечень тем курсовых работ (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)***

1. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
2. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования.
3. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах.
4. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5. Государственная политика России в сфере ПОД/ФТ
6. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег.
9. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
10. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).
11. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
12. Направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
13. Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.
14. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, финансовые механизмы.
15. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
16. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
17. Опыт Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ
18. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
19. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
20. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
21. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
22. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
23. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы государства.
24. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

25. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
26. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
30. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
31. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
32. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).
33. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники.
34. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
35. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.

*Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию курсовой работы*

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ, принятого УМС КБГУ 4 июля 2022 г. (протокол № 13) и утвержденного проректором по УР (<https://file.kbsu.ru/polozhenie/polozhenie-o-kursovoi-rabote-proekte.pdf>) *курсовая работа (проект)* – это самостоятельное исследование одной из актуальных проблем по соответствующей дисциплине (модулю). Курсовая (-ой) работа (проект) должна представлять собой завершённое исследование, в котором анализируются исследовательские проблемы в рассматриваемой области, и раскрывается содержание и технологии разрешения этих проблем не только в теоретическом, но и в практическом плане на местном, региональном или федеральном уровнях. Работа должна носить творческий характер, отвечать требованиям логического и чёткого изложения материала, доказательности и достоверности фактов, отражать умения обучающегося пользоваться рациональными приёмами поиска, отбора, обработки и систематизации информации и содержать теоретические выводы и рекомендации.

*Требования к структуре и содержанию курсовой работы:*

Курсовая работа должна содержать следующие структурные элементы: 1) титульный лист (приложение 1); 2) содержание; 3) введение; 4) основная часть, включающая в себя не менее двух глав; 5) заключение; 6) список использованных источников (литература); 7) приложения (при необходимости).

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей курсовой работы, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В основной части курсовой работы излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме исследования, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки.

Содержание основной части должно точно соответствовать теме курсовой работы и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы курсовой работы должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач курсовой работы. Заголовка «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании курсовой работы быть не должно. Текст курсовой работы должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии требованиям ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части курсовой работы ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется студентом самостоятельно, для курсовой работы их рекомендуемое количество от 30 до 40. Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. ГОСТ 7.80. ГОСТ 7.82. 5.10.2. Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

*Требования по оформлению курсовой работы:*

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.

2. Объем работы – не менее 35 страниц и не более 55 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.

3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.

4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах курсовой работы. Отступ красной строки равен 1,25 см.

5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.

6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 14 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент курсовой работы начинается с новой страницы.

7. Нумерация страниц начинается с титульного листа, сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

8. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

9. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими.

10. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке: 1) законы; 2) постановления Правительства; 3) другая нормативная документация; 4) статистические данные; 5) научные материалы; 6) газеты и журналы; 7) учебники; 8) электронные ресурсы.

10. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа. Уровень оригинальности курсовой работы (без списка использованной литературы) должен составлять не менее 40% по системе ВКР ВУЗ.

### *Критерии оценивания курсовой работы*

Результаты защиты курсовой работы (проекта) оцениваются дифференцированной отметкой («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), которая записывается в ведомость и зачетную книжку. Оценка «неудовлетворительно» проставляется в экзаменационную ведомость, в зачётную книжку не вносится.

Промежуточная аттестация по курсовой работе проводится на 5 курсе в 9 семестре в форме дифференцированного зачета. Дифференцированный зачет проводится устно путем защиты курсовой работы.

Промежуточную аттестацию проводит руководитель курсовой работы от кафедры.

Критериями оценки являются:

- содержание и качество представленных обучающимся материалов;
- оформление и уровень оригинальности материалов.

Курсовая работа с учетом ее содержания, оформления и защиты оценивается по следующей шкале.

Оценка «отлично» ставится, если представлена курсовая работа, которая полно отражает результаты проведенного исследования по выбранной теме, подготовлена с использованием современных технических средств и информационных технологий и оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к письменным работам. Обучающийся свободно владеет представленной в курсовой работе информацией и полно, аргументированно отвечает на все задаваемые вопросы, что соответствует высокому (углубленному) уровню сформированности компетенций.

Оценка «хорошо» ставится, если представлена курсовая работа, которая отражает результаты проведенного исследования, подготовлена с использованием современных технических средств и информационных технологий, оформлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к письменным работам, но имеет недочеты, существенно не снижающие качества материала. Обучающийся владеет представленной в курсовой работе информацией, но отвечает на задаваемые вопросы недостаточно полно, что соответствует базовому уровню сформированности компетенций.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если представлена курсовая работа, которая кратко отражает результаты проведенного исследования, оформлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к письменным работам, но имеет существенные недочеты. Обучающийся владеет не всей представленной в курсовой работе информацией, отвечает не на все задаваемые вопросы, либо отвечает недостаточно полно, что соответствует пороговому уровню сформированности компетенций.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если курсовая работа выполнена с существенными нарушениями установленных требований к содержанию и оформлению, а также в случаях, когда обучающийся не владеет представленной в курсовой работе информацией.

**6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенций ПКС-6.1, ПКС-6.2 представлены в таблице 7.

*Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке*

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результа- тов обучения	Вид оценочного материала
1	2	3
<b>Код и наименова- ние компетенции выпускника</b>  <b>ПКС-6</b> способен про- водить финансовые рас- следования в це- лях противодействия легализации (отмы- ванию) доходов, по- лученных преступ- ным путем, и финан- сированию терро- ризма в организации  <b>Код и наименова- ние индикатора до- стижения компе- тенций выпускника</b>  <b>ПКС-6.1</b> способен анализировать фи- нансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием пре- ступных расходов и финансированием терроризма.	<b>Знать:</b> – основы российской и международной систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; методы анализа финансовых операций организаций в целях выявления их связи с отмыванием преступных расходов и финансированием терроризма;	Оценочные материалы для выпол- нения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выполнения эссе (раздел 5.1.4.) Оценочные материалы для колло- квиума (раздел 5.2.1.) Оценочные материалы для проме- жуточной аттестации (раз. 5.3.)
	<b>Уметь:</b> – выявлять в организации операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ; – анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ; оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы;	Оценочные материалы для выпол- нения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выпол- нения эссе (раздел 5.1.4.) Оценочные материалы для практи- ческих (семинарских) занятий (раз- дел 5.1.5) Оценочные материалы для проме- жуточной аттестации (раздел 5.3.)
	<b>Владеть:</b> – навыками оценки последствий влия- ния легализации преступных доходов на политические, социальные и эконо- мические процессы; навыками координации работы контро- лирующих органов с правоохранитель- ными органами по выявлению и пресе- чению преступлений в сфере экономи- ки;	Оценочные материалы для выпол- нения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.2.) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3) Оценочные материалы для практи- ческих (семинарских) занятий (раз- дел 5.1.5) Оценочные материалы для проме- жуточной аттестации (раздел 5.3.)
<b>Код и наименова- ние компетенции выпускника</b>  <b>ПКС-6</b> способен про- водить финансовые рас- следования в це- лях противодействия легализации (отмы- ванию) доходов, по- лученных преступ- ным путем, и финан- сированию терро- ризма в организации  <b>Код и наименова-</b>	<b>Знать:</b> – правила и методы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; – схемы отмывания преступных дохо- дов в целях противодействия легализа- ции (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; – последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы	Оценочные материалы для выпол- нения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выполнения эссе (раздел 5.1.4.) Оценочные материалы для колло- квиума (раздел 5.2.1.) Оценочные материалы для проме- жуточной аттестации (раз. 5.3.)
	<b>Уметь:</b> – анализировать материалы финансо- вых исследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ; – готовить аналитические материалы	Оценочные материалы для выпол- нения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выпол-

<p><b>ние индикатора достижения компетенций выпускника ПКС-6.2</b> способен анализировать материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации; – контролировать реализацию в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;</p> <p><b>Владеть:</b> – навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов; – навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов.</p>	<p>нения эссе (раздел 5.1.4.) Оценочные материалы для практических (семинарских) занятий (раздел 5.1.5) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.)</p> <p>Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.2.) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3) Оценочные материалы для практических (семинарских) занятий (раздел 5.1.5) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.)</p>
---	---	---

## 7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 7.1. Нормативно-правовые акты

1. Уголовный кодекс РФ: [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <https://base.garant.ru/10108000/> Свободный доступ.
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N115-ФЗ [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <https://base.garant.ru/12123862/> Свободный доступ.
3. Федеральный закон № 273-ФЗ от 25 декабря 2008 года «О противодействии коррупции». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <https://base.garant.ru/12123862/>
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 г. № 804 «Об утверждении правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <https://base.garant.ru/71159596/>
5. Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <https://base.garant.ru/12130354/>
6. Инструкция по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем. Утверждена приказом Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственного комитета Российской Федерации 21.08.2018 N511/244/541/433/1313/80/ [электронный ресурс] // Доступ из справочной системы "Гарант". – URL: <https://base.garant.ru/72283092/>

### 7.2. Основная литература

7. Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности и противодействия коррупции и теневой экономике. Выпуск 2: сборник научных трудов / К. Б. Беловицкий, Е. Р. Агеева, С. И. Богатырёв [и др.]. — 2-е изд. — М.: Дашков и К, 2022. — 207 с. — ISBN 978-5-394-04983-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120689.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Тугельбаева, Б. Г. Криминология: противодействие экстремизму и терроризму: международный и национальный опыт: учебное пособие / Б. Г. Тугельбаева, А. Д. Хамзаева, К. К. Кекиев ; под редакцией Б. Г. Тугельбаевой. — Бишкек: Кыргызско-Российский славянский университет, 2021. — 335 с. — ISBN 978-9967-19-836-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/119468.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/119468>

9. Экономическая безопасность государства: противодействие спектру угроз – от материально-вещественных до информационно-цифровых: монография / М. А. Гуреева, Н. С. Зиядуллаев, И. К. Ларионов, В. В. Овчинников. — 3-е изд. — М.: Дашков и К, 2022. — 478 с. — ISBN 978-5-394-04676-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120802.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.3. Дополнительная литература

10. Кириченко, Д. А. Финансовый анализ: учебное пособие / Д. А. Кириченко, Н. Е. Сибионова. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 103 с. — ISBN 978-5-4497-1740-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123545.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/123545>

11. Бухгалтерский финансовый учет. В 3-х частях. Ч. 3.: учебное пособие / составители Е. Ф. Горбатова. — Симферополь: Университет экономики и управления, 2021. — 106 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108056.html> — Режим доступа: для авторизир.

12. Жариков, Ю. С. Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: учебное пособие / Ю. С. Жариков. — Саратов: Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-4497-0204-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86165.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/86165>

13. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / Шатен Пьер-Лоран, Макдауэл Джон, Муссе Седрик [и др.] ; перевод А. Портянкина ; под редакцией П. Суворовой. — М.: Альпина Паблишер, 2019. — 314 с. — ISBN 978-5-9614-1466-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86846.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.4. Интернет-ресурсы

При изучении дисциплины обучающимся полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

– профессиональные базы данных:

1. База данных Science Index (РИНЦ). – URL: <http://elibrary.ru>
  2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих)). – URL: <https://нэб.рф>
  3. ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/>
  4. ЭБС «IPRbooks». – URL: <http://iprbookshop.ru/>
  5. Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье. – URL: <http://polpred.com>
  6. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина. – URL: <http://www.prilib.ru>
- информационные справочные системы:
1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
  2. Портал ГАРАНТ.РУ. – URL: <https://www.garant.ru>
  3. Портал КОНСУЛЬТАНТПЛЮС СТУДЕНТУ И ПРЕПОДАВАТЕЛЮ. – URL: [www.consultant.ru/edu/](http://www.consultant.ru/edu/)



4. Портал ГАРАНТ-ОБРАЗОВАНИЕ. – URL: <https://edu.garant.ru>  
– *иные интернет-источники:*  
22. ЭБД РГБ (библиотека диссертаций) (КК, ОДА, ИЗ, ИС\*). URL: <http://www.diss.rsl.ru>  
23. ЭБС «АйПиЭрбукс» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru>

#### 7.5. Периодические издания

#### 24. Вопросы экономики

#### 7.6. Методические указания по проведению учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

##### *Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции*

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

##### *Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям*

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические (семинарские) занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических (семинарских) занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому (семинарскому) занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. Следует доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических (семинарских) занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому (семинарскому) занятию зависит от формы, места его проведения, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

### *Методические рекомендации по организации самостоятельной работы*

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующие компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам.

Самостоятельная работа обучающегося включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;
- подготовку к практическим (семинарским) занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к зачету. Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося. Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (рефераты, домашние задания). Их выполнение призвано обратить внимание обучающихся на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения занятий, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание. Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практически (семинарских) занятиях. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке. Самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер.

### *Методические рекомендации по работе с литературой*

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

*Предварительное* чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

*Сквозное чтение* предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

*Выборочное* – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

*Аналитическое чтение* – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.
2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:
  - медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
  - выделить ключевые слова в тексте;
  - постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.
3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

#### *Методические рекомендации по написанию рефератов*

Реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Написание реферата используется в учебном процессе в целях приобретения обучающимся необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т.п. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Содержание реферата обучающийся докладывает в отведенное для этого преподавателем время на практических занятиях. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы аудитории. На основе обсуждения обучающемуся выстав-

ляется соответствующая оценка.

### *Методические рекомендации для подготовки к экзамену*

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие терроризму» проводится в форме экзамена (9, 10 семестр). Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. К экзамену допускаются обучающиеся, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На экзамене обучающийся может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к экзамену включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни до экзамена по темам курса;
- подготовка к ответу на экзаменационные вопросы.

При подготовке к экзамену обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, практические работы, выполнявшиеся в течение семестра, нормативные правовые акты, основную и дополнительную литературу.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой дисциплины за семестр. Экзамен проводится в письменной форме.

При проведении экзамена в письменной форме, ведущий преподаватель составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя: теоретические задания; практические задания (задачи или ситуации). Формулировка теоретических задания совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенных до сведения обучающихся накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины. Экзаменационный билет включает три задания, каждое из которых оценивается в 10 баллов (итого – 30 баллов на экзамене). При проведении письменного экзамена на работу отводится не менее 45 минут.

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

### *8.1. Требования к материально-техническому обеспечению*

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя:

1. *Учебную аудиторию для проведения учебных занятий – 247.* Оснащена оборудованием и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, интерактивная доска, доска стационарная). Комплект учебной мебели – 24 посадочных места.

2. *Помещение для самостоятельной работы обучающихся – 115. Электронный читальный зал №1.* Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ – 28 посадочных мест. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

3. *Помещение для самостоятельной работы - 311. Электронный читальный зал №3. Читальный зал естественных и технических наук.* Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспе-

чением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ. 22 посадочных места. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Для проведения занятий имеется необходимый комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- *лицензионное программное обеспечение:*
  - лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
  - лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
  - права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;
- *свободно распространяемые программы:*
  - программа-архиватор 7Z;
  - программа для чтения PDF-файлов Adobe Acrobat Reader;
  - интернет-браузеры Mozilla Firefox, Yandex;
- *информационные справочные системы:*
  - «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>
  - «Гарант» (в свободном доступе). – URL: <http://www.garant.ru>

## 8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):
  - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;
  - задания для выполнения на экзамене/зачете зачитываются ассистентом;
  - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
  - на экзамене/зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
  - экзамен/зачет проводится в письменной форме;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

–созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений);

–письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

–по желанию обучающегося экзамен/зачет проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

*Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория № 145 (Главный корпус КБГУ)	<p>Комплект учебной мебели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- столы и стулья для обучающихся (3 комплекта);</li> <li>- стол для инвалидов-колясочников (1 шт.);</li> <li>- компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.);</li> <li>- специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1шт.);</li> <li>- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.);</li> <li>- портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.);</li> <li>- бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia;</li> <li>- видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.);</li> <li>- сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.);</li> <li>- беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.);</li> <li>- проводная гарнитура с костной прово-</li> </ul>	<p>Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) № V 2123829.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-197.</p> <p>Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: <a href="https://dictate.ms/">https://dictate.ms/</a>, Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные).</p> <p>Программа не визуального доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная).</p> <p>Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733).</p> <p>Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная)</p>

	<p>димостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводная гарнитура Defender (1 шт.);</li> <li>- персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.);</li> <li>- специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш);</li> <li>- клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.);</li> <li>- ноутбук + приставка для ай-трекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт)</li> </ul>	
--	---	--

**9. Лист изменений (дополнений)**  
**в рабочей программе дисциплины (модуля)**  
**«Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» на 2024 - 2025 учебный год**

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

*Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и учетно-аналитических информационных систем*

протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / А.Х. Шидов /

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.