

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Правовое обеспечение ПОД/ФТ»**

**Направление подготовки 38.04.01 Экономика
Направление «Экономика и право»**

Квалификация (степень) выпускника – магистр

**Форма обучения
очная**

Владикавказ 2022

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11.08.2020 г. №939, учебным планом подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика программа «Экономика и право», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» от 31.05.2022 г., протокол № 13 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 31.05.2022 г.

Составитель: к.э.н., доцент Дзодзикова Ф.В.

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики
(протокол № 11 от 12.04.2022 г.)

Одобрена Советом факультета экономики и управления
(протокол № 7 от 15.04.2022 г.)

Рабочая программа дисциплины одобрена в составе основной профессиональной образовательной программы подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика программа «Экономика и право» решением Ученого совета ФГБОУ ВО «СОГУ»
(протокол №13 от 31.05.2022 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов).

Форма промежуточной аттестации – зачет.

	Очная форма обучения
Курс	2
Семестр	1
Лекции	18
Практические (семинарские) занятия	18
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий,	36
Самостоятельная работа	72
Зачет	+
Общее количество часов	108 / 3 зет

2. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» является: формирование у студентов в процессе изучения дисциплины комплексных знаний об основах правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России, виды реализации финансового мониторинга, систему надзорных, правоохранительных органов, управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценку рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансовой деятельности, о месте финансовых инструментов в системе российского законодательства в условиях цифровизации и применения новейших технологий; умений и навыков научной и практической деятельности в области правового регулирования финансовых отношений.

Задачами освоения дисциплины «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» является формирование знаний, умений и навыков по следующим направлениям деятельности:

- овладение теоретическими и практическими знаниями финансового законодательства с применением новых информационных технологий, изучение основных финансово-правовых институтов, категорий с тем, чтобы знать, как применить в соответствующих жизненных ситуациях финансово-правовые нормы;

- овладение умениями, необходимыми для применения освоенных знаний и способов деятельности с целью реализации и защиты прав и законных интересов государства в сфере финансовой деятельности; содействия поддержанию финансового баланса и правопорядка в обществе;

- решение практических задач в финансово-правовой сфере; овладение разнообразными способами познавательной деятельности, развитие гуманитарного мышления, интеллектуальных способностей и познавательной самостоятельности, которые должны стать основой их профессиональной компетентности.

- анализ положений, составляющих основы правового регулирования противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; - анализ правовых средств противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; особенностей российской политики противодействия терроризму и экстремизму;

- анализ положений, составляющих основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Б1.В.11

Дисциплина «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» является дисциплиной вариативной части учебного плана подготовки магистров по направлению Экономика, программа «Экономика и право».

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов», «Анализ типологий финансовых махинаций», «Налоговое право».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
ПК-1	анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ
ПК-2	подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Код и наименование профессиональной компетенции	Индикаторы достижения профессиональной компетенции	Образовательные результаты
ПК-1	ПК-1.2 отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ	З-1-законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ; З-2-приемы и способы поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; З-3-приемы и способы отбора информации из баз данных. У-1-использовать специализированные программные продукты; У-2-выбирать и комбинировать специализированные инструментари и методики для решения конкретных поставленных задач; У-3-формулировать выявленные закономерности и полученные результаты анализа материалов

		финансовых расследований.
ПК-2	ПК-2.2 мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	<p>3-1. Знает перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ;</p> <p>3-2. Знает типологии отмывания денег;</p> <p>3-3. Знает методику анализа финансовой отчетности; критерии и показатели экономической безопасности предприятия;</p> <p>3-4. Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ПОД/ФТ.</p> <p>У-1. Умеет обобщать, интерпретировать и систематизировать информацию;</p> <p>У-2. Умеет анализировать и оценивать информацию необходимую для мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ;</p> <p>У-3. Умеет формулировать выводы и выявлять причинно-следственные связи мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ;</p> <p>У-4. Умеет прогнозировать развитие событий в деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ.</p>

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Номер недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1,	<p>Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных Органов (ПК-1.2; ПК-2.2).</p> <p>1. Общая характеристика правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России.</p> <p>2. Виды реализации финансового мониторинга.</p> <p>3. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг.</p> <p>4. Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и</p>	2	2	<p>Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных Органов .</p> <p>1. Общая характеристика правового механизма противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России.</p> <p>2. Виды реализации финансового мониторинга</p> <p>3. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг</p> <p>4. Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	4	<p>Презентация, устный опрос, сообщения по вопросам темы, Реферат.</p>	[1-5]

	финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Оценки рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга.			(ПОД/ФТ). Оценки рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга			
3, 4	<p>Тема 2. Объекты финансового мониторинга (ПК-1.2;ПК-2.2).</p> <p>1. Понятие объекта финансового мониторинга.</p> <p>2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем.</p> <p>2.1. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем".</p> <p>2.2. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем.</p> <p>2.3. Противодействие коррупции.</p> <p>2.4. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной</p>	2	2	<p>Тема 2. Объекты финансового мониторинга.</p> <p>1. Понятие объекта финансового мониторинга</p> <p>2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем</p> <p>2.1. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"</p> <p>2.2. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем</p> <p>2.3. Противодействие коррупции</p> <p>2.4. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы</p>	6	Презентация, устный опрос, сообщения по вопросам темы, Реферат.	[1-3]

<p>службы.</p> <p>2.5. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности.</p> <p>2.6. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов.</p> <p>2.7. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок.</p> <p>2.8. Противодействие совершению налоговых преступлений.</p> <p>3. Противодействие незаконным финансовым операциям</p> <p>3.1. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям.</p> <p>3.2. Понятие финансов, различия между законными и</p>			<p>2.5. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности</p> <p>2.6. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов</p> <p>2.7. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок</p> <p>2.8. Противодействие совершению налоговых преступлений</p> <p>3. Противодействие незаконным финансовым операциям</p> <p>3.1. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям</p> <p>3.2. Понятие финансов, различия между законными и незаконными</p>			
--	--	--	--	--	--	--

	<p>незаконными финансовыми операциями.</p> <p>3.3. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России.</p> <p>4. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.</p>			<p>финансовыми операциями</p> <p>3.3. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России</p> <p>4. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения</p>			
	<p>Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу (ПК-1.2;ПК-2.2).</p> <p>1. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц.</p>	-	-	<p>Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу</p> <p>1. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ</p> <p>2.Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц</p> <p>3. Банковский</p>	12	Презентация, устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат.	[1-3]

	<p>3. Банковский надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>4. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>5. Законы о порядке взаимодействия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.</p> <p>6. Подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ.</p>		<p>надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ</p> <p>4. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма</p> <p>5. Законы о порядке взаимодействия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.</p> <p>6. Подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ</p>			
--	--	--	---	--	--	--

5-6	<p>Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю (ПК-1.2;ПК-2.2).</p> <p>1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю.</p> <p>2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций.</p> <p>3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.</p> <p>4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.</p>	2	2	<p>Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю</p> <p>1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю</p> <p>2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций</p> <p>3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю</p> <p>4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.</p>	6	<p>Презентация, устный опрос, сообщения по вопросам темы, реферат, решение кейсов.</p>	[1-6]
7-8	<p>Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами</p>	2	2	<p>Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами</p>	8	<p>Устный опрос, реферат, сообщения по вопросам темы, презентация.</p>	[1-6]

	или иным имуществом (ПК-1.2;ПК-2.2). 1. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2. Требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. 3. Организация и осуществление внутреннего контроля субъектами, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом. 4. Правовой статус специальных должностных лиц.			или иным имуществом 1. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 2. Требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом 3. Организация и осуществление внутреннего контроля субъектами, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом 4. Правовой статус специальных должностных лиц			
9-10	Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	2	2	Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	8	Презентация, устный опрос, сообщения по вопросам	[1-6]

	(ПК-1.2;ПК-2.2). 1. Идентификация клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом. 2. Специфика идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве. 3. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность. 4. Выявление сомнительных сделок и операций. 5. Выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов. 6. Выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма			1. Идентификация клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом 2. Специфика идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве 3. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность 4. Выявление сомнительных сделок и операций 5. Выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов 6. Выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма		темы, реферат.	
11-12	Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными	2	2	Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными	8	Презентация, устный опрос, реферат	[1-6]

	<p>средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки (ПК-1.2;ПК-2.2).</p> <p>1. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности.</p> <p>2. Порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу.</p> <p>3. Проверка организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.</p> <p>4. Практика анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных</p>		<p>средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки</p> <p>1. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности.</p> <p>2. Порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу.</p> <p>3. Проверка организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы</p> <p>4. Практика анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных требований</p>			
--	--	--	---	--	--	--

	требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.			законодательства в сфере ПОД/ФТ.			
13-14	<p>Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов (ПК-1.2;ПК-2.2).</p> <p>1. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>2. Информационные ресурсы финансового мониторинга.</p> <p>3. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>4. Финансовое расследование как информационный процесс.</p> <p>5. Использование современных</p>	2	2	<p>Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов</p> <p>1. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>2. Информационные ресурсы финансового мониторинга</p> <p>3. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>4. Финансовое расследование как информационный процесс</p> <p>5. Использование современных информационных</p>	8	Презентация, устный опрос, реферат	[1-5]

	информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ. 6. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн.			технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ 6. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн			
15-16	Тема 9. Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства (ПК-1.2;ПК-2.2). 1. Значение финансового мониторинга и его роль в национальной системе. 2. Понятие и определение финансового мониторинга. 3. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами. 4. Три основных компонента финансового мониторинга как осуществления государственной функции уполномоченного органа.	2	2	Тема 9. Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства 1. Значение финансового мониторинга и его роль в национальной системе 2. Понятие и определение финансового мониторинга 3. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами 4. Три основных компонента финансового мониторинга как осуществления государственной функции уполномоченного органа	8	Презентаци я, устный опрос, реферат	[1-6]
17-18	Тема 10. Стратегия	2	2	Тема 10. Стратегия	8	Презентаци	[1-6]

	противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ (ПК-1.2;ПК-2.2). 1. Общие положения Стратегии. 2. Основные источники угроз экстремизма в современной России. 3. Цель, задачи и основные направления государственной политики в сфере противодействия экстремизму. 4. Механизм реализации Стратегии.			противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ 1. Общие положения Стратегии. 2. Основные источники угроз экстремизма в современной России. 3. Цель, задачи и основные направления государственной политики в сфере противодействия экстремизму. 4. Механизм реализации Стратегии.		я, устный опрос, реферат	
	ИТОГО	18	18		72		

Примечание:

Отдельные виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки магистров изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием платформы дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;
- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции;
- реферат – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;

- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Zoom, Meet, Skype, Webex и др.);
- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технологии электронного обучения реализуются при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС), в ходе проведения автоматизированного тестирования и т.д.

7. Методические указания по дисциплине «Правовое обеспечение ПОД/ФТ»

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития и закрепления исследовательских умений.

К видам самостоятельной работы при изучении данной дисциплины относятся: написание рефератов, подготовка презентаций, самостоятельное изучение литературы по теме и подготовка кратких сообщений по рассматриваемым вопросам, работа со справочными материалами и т.д.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучения 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: следует писать лишь то, что раскрывает сущность проблемы, ее логику; писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); писать ярко, образно, живо, не только раскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной. Номер проставляется арабскими цифрами сверху каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углубления в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Тематика рефератов по дисциплине «Правовое обеспечение ПОД/ФТ»

1. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
2. Основные нормативные правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
3. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
4. Место системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
5. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.

6. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
7. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
9. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
10. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
11. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
12. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
13. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
14. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
15. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
16. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
17. Международные стандарты финансового мониторинга (рекомендации ФАТФ).
18. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах.
19. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
20. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
21. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
22. Критерии оценки: верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной.

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить. Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем – текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость презентуемого материала. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты работы целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

Темы для подготовки презентаций

- 1.Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов.
- 2.Объекты финансового мониторинга.
- 3.Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу.
- 4.Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю.
- 5.Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 6.Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций.
- 7.Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки.
- 8.Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов.
9. Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства
10. Стратегия противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.

7.2. Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации

элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить степень усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления обучающихся. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопрос обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка наряду с устной является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования и обеспечивает объективность оценки результатов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

Примерные вопросы при устном опросе на практическом занятии №2 (2 часа).

Объекты финансового мониторинга

Вопросы для обсуждения темы:

1. Понятие объекта финансового мониторинга
2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем
 - 2.1. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"
 - 2.2. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем
 - 2.3. Противодействие коррупции

- 2.4. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы
- 2.5. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
- 2.6. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов
- 2.7. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок
- 2.8. Противодействие совершению налоговых преступлений
3. Противодействие незаконным финансовым операциям
 - 3.1. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям
 - 3.2. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями
 - 3.3. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России
4. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

Деловая (ролевая) игра

Тема (проблема, ситуация) Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Концепция игры Комплексная разработка путей решения проблемы обеспечения финансовой безопасности государства от реализации угроз, связанных с процессами отмывания денег и финансирования терроризма, за счет мониторинга этих процессов и мониторинга предикатных преступлений .

Роли: 1-я группа – представители государственных органов власти; 2-я группа – представители малого бизнеса; 3-я группа – представители финансово-кредитной сферы – работники банка.

Ожидаемый (е) результат (ы)

1. понимание роли антикоррупционных механизмов в финансовом мониторинге,
 2. свод предложений, направленных на снижение размеров теневой экономики,
 3. перечень мер повышения прозрачности финансовых операций.
- 5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению Проблема 1 (для 1-й группы) - КОРРУПЦИЯ

Коррупция как одна из основных проблем, уже длительное время стоящая на пути развития российской государственности. Основные уровни проявления коррупции: международный, межгосударственный, внутригосударственный, региональный, местный и др. Причины и условия возникновения коррупции, классификация и диалектическая взаимосвязь причин и условий. Основные задачи руководителей органов государственной власти в сфере противодействия коррупции. Основные направления деятельности государственных органов по повышению эффективности противодействия коррупции. Пути решения проблемы коррупции в системе государственной службы. Профилактика коррупции и виды ответственности, применяемые к должностным лицам.

Ридеры для подготовки:

1. Индекс восприятия коррупции – [http:// www.transparency.org.ru](http://www.transparency.org.ru)
2. Барометр мировой коррупции <http://www.transparency.org.ru/doc/Barometr2013RusPresentation.pdf>
3. Развития государственного управления в регионах Южного федерального округа //

<http://www.gosupravlenie-yfo.ru/>

Задание: Обсудить имеющиеся и предполагаемые к введению антикоррупционные механизмы в рамках мер ПОД/ФТ.

Проблема 2 (для 2-й группы) – ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Теневая экономика – любое неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг, а равно как и скрывающиеся от органов государственного управления и общественности социально экономические отношения между отдельными хозяйствующими субъектами, что вызвано чрезмерным контролем либо его отсутствием. Теневая экономика – неформальная часть национальной экономики, не учитываемая национальной официальной статистикой. Термин «теневая экономика» охватывает виды неучтенной деятельности, не зафиксированные официально: экономические операции, незапрещенные законом – «серый» рынок; криминальный, запрещенный законом бизнес («черный» рынок). Доля теневой экономики в экономике России по различным оценкам составляет от 25 до 46%. В теневую деятельность в России вовлечено в большей или меньшей степени 58-60 млн чел. Несомненно, в целях уменьшения давления теневой экономики на национальное хозяйство безусловному запрещению подлежат все виды деятельности, так или иначе связанные с криминалом. В отношении остальных имеет смысл последовательного и дифференцированного доведения их до режима полной открытости. Возможные меры: упрощение и изменение законодательства, уменьшение транзакционных издержек предпринимательства, снижение государственного давления на бизнес.

Ридеры для подготовки:

1. Фильчакова Н.Ю. Теневая экономика как первопричина процесса легализации доходов, полученных преступным путем // Финансы и кредит. 2016. №26.
2. Бауэр В.П. Деофшоризация экономики России в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Национальные интересы. 2016. №32 Задание: Анализ предложений, направленные на снижение размеров теневой экономики в масштабах национального хозяйства.

Проблема 3 (для 3-й группы) – ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, включает: орган финансовой разведки – Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу, Центральный Банк РФ, финансовых посредников – банки и другие кредитные организации, участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ПИФы; другие правоохранительные структуры – органы прокуратуры, МВД, ФСБ. Финансовые посредники – наиболее вероятные узловые точки отмывания преступных капиталов. В борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма особая роль отводится коммерческим банкам, ведь именно они проводят широкий спектр операций с денежными средствами: - обеспечивают международные расчеты через трансграничные платежи, - обеспечивают наличными деньгами экономический оборот и аккумулируют наличные деньги, - предоставляют финансовые услуги, в том числе на основе современных технологий.

Ридеры для подготовки:

1. Вольфсбергские принципы.
2. Сорок рекомендаций ФАТФ
3. Шаманина Е.И. Актуальные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере // Деньги и кредит. 2014. №5
4. Яковенко А.С. Противодействие легализации преступных доходов: расширение границ банковских рисков // Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. №3

Задание: Конкретизировать меры повышения прозрачности финансовых транзакций,

совершаемых посредством финансовой системы, в частности, через коммерческие банки.

Примерные тестовые задания

Что является характерной чертой отмывания денег?

высокий доход

криминальное происхождение капитала

преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения

обналичивание денежных средств

Основные стадии процесса отмывания денег:

размещение, расслоение, интеграция

размещение, интеграция, мониторинг

интеграция, кооперация, диверсификация

нет верного ответа

Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

Международный валютный фонд

Transparency International

Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

Группа Эгмонт

7.3. Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникационных технологий обучения

Для изучения лекционного материала дисциплины могут применяться аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

7.4. Методические рекомендации по подготовке краткого сообщения по результатам работы с литературой и источниками

Для подготовки краткого сообщения студент использует предложенные преподавателем литературу и источники (см. п. 9), а также самостоятельно выявленный материал.

Объем сообщения – 5 минут (2-3 страницы текста). Работа должна состоять из частей: 1) краткий анализ источника 2) основные цели автора (ов) источника 3) основные идеи, отраженные в источнике 4) краткие выводы.

Примерные темы кратких сообщений:

- Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов.
- Объекты финансового мониторинга.
- Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу.
- Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю.
- Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
- Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций.
- Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки.
- Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов.
- Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства
- Стратегия противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (ПК-1.2, ПК-2.2)

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний обучающихся. Проведение текущего и промежуточного контроля по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ.

8.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня освоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на практических и семинарских занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые обучающимися в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения материала.

Текущий контроль успеваемости обучающихся по программам по программам магистратуры в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программа бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста

Левановича Хетагурова» (утверждено приказом № 173 от 08.07.2020 г.) осуществляется в соответствии с рабочей программой дисциплины с использованием следующей системы оценивания: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся

Критерии оценивания рефератов (максимальное количество баллов – 5)

Наименование критерия	Наименование показателей	Максимальное количество баллов
степень раскрытия сущности проблемы	соответствие содержания темы доклада; полнота и глубина раскрытия основных понятий; знание и понимание проблемы, умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, основные положения; умение четко и обоснованно формулировать выводы; «трудозатратность» (объем изученной литературы, добросовестное отношение к анализу проблемы); самостоятельность, способность к определению собственной позиции по проблеме и к практической адаптации материала.	3
ответы на уточняющие вопросы	ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии	1
соблюдение требований по оформлению	точность в цитировании и указании источника текстового фрагмента, правильность, аккуратность оформления, соблюдение требований к объему реферата; грамотность культура изложение материала	1

Критерии оценивания презентаций (максимальное количество баллов – 5)

Наименование критерия	Критерии оценивания			
	5	4	3	2
Содержание презентации	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Частично изложена информация по теме и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Содержание полностью не раскрыто. Информация по теме неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не сформулирована цель и тема. Проблема не решена.
Дизайн презентации	Соблюдается единый стиль оформления.	Соблюдается единый стиль оформления.	Не соблюдается единый стиль оформления.	Не соблюдается стиль оформления.

	Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используется.	Слайды просты в понимании.
Представление презентации	Автор хорошо владеет материалом по теме. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература	Автор владеет материалом по теме, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.	Представлены искаженные данные

Критерии оценивания устного и письменного ответа на практическом занятии по результатам работы с литературой и источниками

Оценка	Критерий
5	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.
4	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.
3	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.
2	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

8.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Формы промежуточного контроля по данной дисциплине – зачет. Система оценивания результатов промежуточной аттестации в СОГУ по зачетам – «зачтено», «не зачтено».

Критерии оценивания ответа студента на зачете

<i>Характеристика ответа</i>	<i>Баллы</i>
Дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	зачтено
Даны полные, развернутые ответы на поставленные вопросы, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	зачтено
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	зачтено
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	не зачтено

Зачет проводится в устной форме.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Общая характеристика правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России.
2. Виды реализации финансового мониторинга.
3. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг.
4. Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
5. Оценки рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга.
6. Понятие объекта финансового мониторинга

7. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"
8. Оффшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем.
9. Противодействие коррупции.
10. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы.
11. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности.
12. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов.
13. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок.
14. Противодействие совершению налоговых преступлений.
15. Противодействие незаконным финансовым операциям.
16. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.
17. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю.
18. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций
19. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.
20. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.
21. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
22. Требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
23. Организация и осуществление внутреннего контроля субъектами, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом.
24. Правовой статус специальных должностных лиц.
25. Идентификация клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом.
26. Специфика идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве.
27. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность.
28. Выявление сомнительных сделок и операций.
29. Выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов
30. Выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.
31. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности.
32. Порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу.
33. Проверка организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

34. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом.
35. Информационные ресурсы финансового мониторинга.
36. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом.
37. Финансовое расследование как информационный процесс.
38. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ
39. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн.
40. Значение финансового мониторинга и его роль в национальной системе.
41. Понятие и определение финансового мониторинга.
42. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами.
43. Три основных компонента финансового мониторинга как осуществления государственной функции уполномоченного органа.
44. Общие положения Стратегии противодействия экстремизму.
45. Основные источники угроз экстремизма в современной России.
46. Цель, задачи и основные направления государственной политики в сфере противодействия экстремизму.
47. Механизм реализации Стратегии противодействия экстремизму.

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут»	«Минимальный уровень»	«Средний уровень»	«Высокий уровень»
<u>Компетенции не сформированы.</u> Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	<u>Компетенции сформированы.</u> Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка

Описание критериев оценивания			
<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов, присутствует неуверенность в ответах.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «не зачтено»	Оценка «зачтено»	Оценка «зачтено»	Оценка «зачтено»

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Преступления в сфере экономики: учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.] ; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2021. — 312 с. <https://urait.ru> > book > prestupleniya-v-sfere-ekonom.

2. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "Консультант Плюс".

б) дополнительная литература:

3. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с.

4. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: Издательство Юрайт, 2018. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс).

5. Рарог, Палий: Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму. Учебное пособие; Издательство · Проспект, 2022 г.

6. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А.Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

в) электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:

- Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://www.garant.ru/>).
- Справочная правовая система Консультант Плюс (<http://www.consultant.ru/>).
- eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. — URL: <http://www.elibrary.ru>.
- Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. — URL: <http://biblio-online.ru>.
- Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. — URL: <http://www.biblioclub.ru>.
- ЭБС «Консультант студента» (<https://www.studmedlib.ru>).
- Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).
- Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).

10. Материально-техническое оснащение дисциплины:

Проведение занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации предполагается в учебных аудиториях (учебный корпус №7 факультета экономики и управления), в которых имеется:

Рабочее место преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран, ноутбук, колонки) и учебно-наглядные пособия. Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Moodle, Cisco Webex.

Помещения для самостоятельной работы:

- лаборатория (компьютерный класс) с доступом к ресурсам сети Интернет. В ней имеется:

Комплект специализированной учебной мебели. Рабочее место преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран).

Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; Win Rar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio. Moodle, Cisco Webex.

- библиотека, в том числе читальный зал (учебный корпус №6): столы, стулья, Компьютеры (в т.ч. с выходом в интернет, доступом в ЭИОС), программное обеспечение: Adobe flash player 31; Adobe reader 10; Java 6.0; K-Lite Codec Pack; Winrar; Microsoft Office 10; Microsoft Visio 10; Microsoft Visual studio; Консультант плюс; Moodle, Cisco Webex.

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры экономики от 21 марта 2023г., протокол № 9.

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления от 15 апреля 2023 г., протокол № 7.