

**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

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОПОП

Ассеч Г.А. Эфендиева

«30» сентября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**«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 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования 3
2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы 7
3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности 8

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Карта компетенций

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.

Тип компетенции: профессиональная компетенция выпускника образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», уровень ВО – специалитет.

1.1. Этапы формирования компетенций и средства оценивания

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
1	2	3
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	Знать: – 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 выполнения 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 коллоквиума (раздел 5.2.1.) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раз. 5.3.)
	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;	Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выполнения эссе (раздел 5.1.4.) Оценочные материалы для практических (семинарских)

<p>ПКС-6.1 способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием преступных расходов и финансированием терроризма.</p>		<p>занятий (раздел 5.1.5) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.)</p>
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; 	<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>
<p>Код и наименование компетенции выпускника</p> <p>ПКС-6 способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p> <p>Код и наименование индикатора достижения компетенций выпускника</p> <p>ПКС-6.2 способен анализировать материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию)</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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 	<p>Оценочные материалы для выполнения 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 коллоквиума (раздел 5.2.1.) Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раз. 5.3.)</p>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; 	<p>Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.1) Оценочные материалы для кейсов (раздел 5.1.3.) Оценочные материалы для выполнения 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>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками и инструментами предупреждения, пресечения раскрытия и расследования преступлений по получению преступных доходов; – навыками проведения мероприятий по противодействию легализации криминальных доходов. 	<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)</p>

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации		Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3.)
---------------------------------------------------------------------------------	--	----------------------------------------------------------------

1.2. Критерии формирования оценок на различных этапах их формирования

Текущий и рубежный контроль

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:

Этап (уровень)	Первый этап (уровень)	Второй этап (уровень)	Третий этап (уровень)
Баллы	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Характеристика	<p>Полное или частичное посещение аудиторных занятий.</p> <p>Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях.</p> <p>Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»</p>	<p>Полное или частичное посещение аудиторных занятий.</p> <p>Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях.</p> <p>Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»</p>	<p>Полное посещение аудиторных занятий.</p> <p>Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»</p>

Промежуточная аттестация (экзамен (IX семестр))

Оценка	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Баллы	61-80 баллов	81-90 баллов	91-100 баллов
Характеристика	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил два задания и частично	Обучающийся имеет 51 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания	Обучающийся имеет 61 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил

	<p>(полностью) выполнил третье задание экзаменационного билета.</p> <p>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.</p> <p>Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета</p>	<p>экзаменационного билета.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	<p>полностью все задания экзаменационного билета.</p> <p>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</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

На первом (начальном) этапе формирования компетенции формируются знания, умения и навыки, составляющие базовую основу компетенции, без которой невозможно ее дальнейшее развитие. Обучающийся воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу.

На втором (основном) этапе формирования компетенции приобретает опыт деятельности, когда отдельные компоненты компетенции начинают «работать» в комплексе и происходит выработка индивидуального алгоритма продуктивных действий, направленных на достижение поставленной цели. На этом этапе обучающийся осваивает аналитические действия с предметными знаниями по конкретной дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, переносит знания и умения на новые условия.

Третий (завершающий) этап – это овладение компетенцией. Обучающийся способен использовать знания, умения, навыки при решении задач повышенной сложности и в нестандартных условиях. По результатам этого этапа обучающийся демонстрирует итоговый уровень сформированности компетенции.

2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы

Примерный перечень оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины, представленные в привязке к компетенциям, предусмотренным РПД
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Тема рефератов
6.	Задача (практическое задание)	Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий	Комплект задач и заданий

3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности

3.1. Оценочные материалы для текущего контроля.

3.1.1. 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?

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 экономических понятий; понимает материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике	2 балла - обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «2», но допускает 1-2 негрубые ошибки, которые сам же исправляет	1 балл - обучающийся понимает материал, но излагает его неполно и непоследовательно, допускает неточности в определении понятий; не умеет обосновать свои суждения	0 баллов - обучающийся обнаруживает незнание большей части материала, допускает существенные ошибки в формулировке
Всего:	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов

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.

3.1.2. 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:

- оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.;
- обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства;
- 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/ФРОМУ. Сделать выводы.

Критерии оценивания выполнения заданий

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

3.1.3. 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 отмыwania 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 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.

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:	до 3 баллов	до 2 баллов	до 1 балла	0 баллов

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.

3.1.4. 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%20ноя%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%20рф%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%20 нор%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%20рф%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%20 нор%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%20рф%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/; <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/нор%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 (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%20рф%20rus.pdf>).

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

3.1.5. 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)

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, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель).
- 11) Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная 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:

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 Интернет-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

3.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.

3.2.1. 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 путём, 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.

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"> – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры;

	– излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
3-4 балла («хорошо»)	Ответы даны на 60-80 % заданных вопросов. Обучающийся: – 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
1-2 балл («удовлетворительно»)	Ответы даны на 40-60 % вопросов. Обучающийся: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов
0 баллов («неудовлетворительно»)	Ответы даны менее чем на 40 % вопросов. Обучающийся: – обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки)

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.

3.2.2. Оценочные материалы для проведения тестирования (образцы тестовых заданий) по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» для оценки компетенций (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)

Контрольные задания для тестирования

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

3.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.

3.3.1. Вопросы к экзамену для оценки компетенций (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2) по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма»

контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1:

- 1) Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 2) Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
- 3) Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
- 4) Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
- 5) Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 6) Международные стандарты ПОД/ФТ
- 7) Место и значение системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
- 8) Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
- 9) Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
- 10) Национальная система ПОД/ФТ.
- 11) Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 12) Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
- 13) Общественная опасность отмывания денег.
- 14) Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
- 15) Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ
- 16) Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
- 17) Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ
- 18) Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ
- 19) Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ
- 20) Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
- 21) Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
- 22) Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
- 23) Причины и условия легализации преступных доходов.
- 24) Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 25) Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
- 26) Региональные группы по типу ФАТФ.
- 27) Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ
- 28) Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 29) Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.

- 30) Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
- 31) Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
- 32) Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
- 33) Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
- 34) Установленные нефинансовые предприятия и профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ
- 35) ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
- 36) Формирование международной системы ПОД/ФТ.
- 37) Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
- 38) Эволюция российской системы ПОД/ФТ.

контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.2:

- 1) Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
- 2) Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 3) Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
- 4) Контроль за зарубежными филиалами и дочерними компаниями.
- 5) Критерии выявления и признаки необычных сделок.
- 6) Надлежащая проверка клиента.
- 7) Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
- 8) Обязательные процедуры внутреннего контроля.
- 9) Операции, подлежащие обязательному контролю.
- 10) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 11) Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской Федерации.
- 12) Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
- 13) Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
- 14) Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
- 15) Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
- 16) Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
- 17) Программы осуществления правил внутреннего контроля.
- 18) Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
- 19) Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
- 20) Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
- 21) Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
- 22) Трёхфазовая модель отмывания преступных доходов.
- 23) Упрощенная идентификация клиента.
- 24) Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
- 25) Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.

Критерии оценивания

Семестр	Шкала оценивания			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично

	(36-60 баллов)	(61-80 баллов)	(81-90 баллов)	(91-100 баллов)
IX	<p>Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью два из четырех заданий экзаменационного билета.</p>	<p>Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил три задания и частично (полностью) выполнил четвертое задание экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил три задания либо полностью выполнил два задания и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене не выполнил ни одного задания экзаменационного билета.</p>	<p>Обучающийся имеет 51 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 52-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил три задания и частично (полностью) выполнил четвертое задание экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил три задания либо полностью выполнил два задания и частично выполнил два остальных задания экзаменационного билета.</p>	<p>Обучающийся имеет 61 балл по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене выполнил полностью все задания экзаменационного билета.</p> <p>Обучающийся имеет 62-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене полностью выполнил три задания и частично (полностью) выполнил четвертое задание экзаменационного билета.</p>

3.4. Контроль курсовых работ (проектов) (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения компетенции ПКС-6.1; ПКС-6.2)

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 изложениям материала;
- 2) точность формулировок, исключая 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 указанием, 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. Заголовок «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 прописываются 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.

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
Дисциплина Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Вопросы:

1. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
2. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.

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.

Руководитель ОПОП _____ Г.А. Эфендиева

Заведующий кафедрой _____ А.Х. Шидов