Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ

ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Институт Права и Национальной Безопасности

Кафедра банковского права и финансово-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры банковского права
и финансово-правовых дисциплин
Протокол от 22 июня 2020 г. № 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.10.ДВ.01.03 Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(направленность (профиль))

Экономист

(квалификация)

Очная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

.

Автор(ы)–составитель(и):
к.ю.н., зав. кафедрой Узденов Ш.Ш.

Заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин
к.ю.н. Узденов Ш.Ш.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости

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

1.1. Дисциплина К.М.10.ДВ.01.03 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, охране общественного порядка	ПК-7.8	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка кредитных оргаганизаций и в рамках бюджетного права
ПК-9	Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса	ПК-9.6	Способность выявлять факты, события и обстоятельства, создающих угрозы экономической безопасности предприятия

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ[1] *(при наличии профстандарта)*/трудовые /профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПК-7.8 Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и	Демонстрирует знание должностных обязанностей по обеспечению законности правопорядка кредитных организаций и в рамках бюджетного права. Раскрыта сущность основных закономерностей и условий при

1 Столбец вводится только для ПК, при необходимости для ОПК, СПК, ДПК и только для ОП ВО, реализуемых на основе ОС.

	правопорядка кредитных организаций и в рамках бюджетного права	выполнении должностных обязанности по обеспечению законности правопорядка кредитных организаций и в рамках бюджетного права. Знания в области: - типологии отмывания денег; - международные концепции и стандарты управления рисками и внутреннего контроля; - локальные нормативные акты и организационно-распорядительные документы организации. Умения применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации; Навыки проверки первичных учетных документов в отношении формы, полноты оформления, реквизитов.
	ПК-9.6 Способность выявлять факты, события и обстоятельства, создающих угрозы экономической безопасности предприятия	Ориентируется в основных задачах специальности. Формулирует основные способы достижения профессиональных задач. Описание специальности раскрыто в полном объеме. Основные способы достижения профессиональных задач сформулированы верно. Знания в области: • Законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ • Сбора, обработки и анализа информации, необходимой для проведения финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации • Приемов и способов поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" • Типологии отмывания денег • Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ • Признаков офшорных юрисдикций, финансовые и правовые инструменты и риски, характерные для данных юрисдикций Умения: • Анализировать, структурировать и классифицировать информацию • Выявлять причинно-следственные

		связи • Объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению устоявшиеся взгляды, мнения, решения • Осуществлять сбор дополнительной информации • Формулировать выявленные закономерности и полученные результаты • Разграничивать факты и мнения при формулировке выводов Навыки: • Определения критериев отбора материалов для анализа в целях ПОД/ФТ и источников информации • Выделения характерных признаков подозрительной деятельности • Формирования критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е. (108 ак.ч.). Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: очная форма обучения: лекции – 16 ак.ч., практические занятия – 32 ак.ч., самостоятельная работа – 60 ак.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина **К.М.10.ДВ.01.03 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ»** в соответствии с учебным планом осваивается в 9 семестре на 5 курсе очной формы обучения.

Дисциплина **К.М.10.ДВ.01.03 «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ»** является дисциплиной по выбору и способствует закреплению компетенций, полученных в процессе освоения дисциплин: «Теория государства и права», «Административное право», «Финансы», «Национальная безопасность», «Финансовое право». Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: 9 семестр – зачет.

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

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Организационно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	38	6		12		20	О, Т, Д
Тема 2	Права и обязанности кредитных организаций в ПОД/ФТ	38	6		12		20	Э, Т, Д, И
Тема 3	Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ	32	4		8		20	О, Т
Итоговая аттестация								Зачет
	Всего:	**108**	**16**		**32**		**60**	

Примечание: 1 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), эссе (Э), тестирование (Т), диспут (Д), деловая игра (И).

Содержание дисциплины

Тема 1. Организационно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Понятие и содержание ПОД/ФТ. Перечень предикатных преступлений. Типология основных схем. Источники правового регулирования ПОД/ФТ. Правовое положение ФСФМ. Правовое положение Банка России. Формы надзора и виды проверок. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Объекты проверки. Права проверяющего государственного органа. Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ. Взаимодействие ФСФМ и Банка России в области ПОД/ФТ с правоохранительными органами. Обязательный контроль. Меры ответственности, применяемые при нарушении норм о ПОД/ФТ. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках

Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Меры ответственности, предусмотренные в банковском законодательстве. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования

Тема 2. Права и обязанности кредитных организаций в ПОД/ФТ

Организация и осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ. Процедуры взаимодействия с Банком России. Идентификация и упрощенная идентификация; обеспечение конфиденциальности информации; основания для документального фиксирования; хранение информации. Личный кабинет. Приостановление операций. Порядок, сроки и способы представления информации об операциях, подлежащих контролю. Исполнение запросов Росфинмониторинга и Банка России. Замораживание (блокирование) с.

Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска. Порядок утверждения правил внутреннего контроля.

Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. Практические примеры необычных сделок. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обеучения. Обязанности руководителя организации.

Тема 3. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ, группа «Эгмонт», СРПФР и т.д.). Международные стандарты ПОД/ФТ. Международные договоры Российской Федерации.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины «Правовое регулирование участия кредитных организаций в ПОД/ФТ» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос.
- при проведении практических занятий: опрос, эссе, диспут, деловая игра.
- при контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

4.1.1. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в форме: компьютерного тестирования.

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств**):** компьютерное тестирование.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС[2].

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Вопросы тестирования:

1. Что такое легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем?
a) Совершение противоправных действий, результатом которых является получение доходов в виде денежных средств или иного имущества.
b) Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления (предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации).
c) В сокрытии доходов, полученных в виде денежных средств или иного имущества посредством налоговых или таможенных махинаций.
d) В действиях, перечисленных в п.п. a) и c).

2. Чем должен руководствоваться сотрудник подразделения Банка при контроле за операциями с точки зрения противодействия легализации доходов и финансирования терроризма:
a) Правилами внутренего контроля КБ « БАНК» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
b) Федеральным Законом Российской Федерации от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
c) Всеми вышеперечисленными документами.
d) Осуществление контроля за операциями с точки зрения противодействия легализации доходов и финансирования терроризма – задача Ответственного сотрудника и руководителей подразделений.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае:
a) Если сумма, на которую она совершается превышает или равна 600 000 евро, а по своему характеру данная операция относится к одному из видов операций приведенных в п.1 статьи 6 Закона 115-ФЗ.
b) Если сумма, на которую она совершается превышает или равна 600 000 долларов США, а по своему характеру данная операция относится к одному из видов операций приведенных в п.1 статьи 6 Закона 115-ФЗ.
c) Если сумма, на которую она совершается равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из видов операций приведенных в п.1 статьи 6 Закона 115-ФЗ.

4. Какие из ниже перечисленных операций с денежными средствами или иным имуществом в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей подлежат обязательному контролю:

---

2 При условии, если балльно-рейтинговой система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии

a) Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме.
b) Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером хозяйственной деятельности клиента.
c) Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет.
d) Приобретение физическим лицом ценных бумаг за безналичный расчет.
e) Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в безналичной форме.
f) Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.
g) Возврат юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов.
h) Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга).
i) Операции, указанные в п.п. a), c), e), h).
j) Операции, указанные в п.п. b), c), f), h).
k) Все из вышеперечисленных операций.

5. Сотрудником Банка выявлена операция на сумму 300 000 руб., где одной из сторон является организация, в отношении которой имеются полученные в установленном порядке сведения об участии в экстремистской деятельности, не являющаяся клиентом Банка.
Действия сотрудника:
a) Сумма операции менее 600 000 руб. и контролю не подлежит.
b) Сотрудник структурного подразделения Банка немедленно направляет сообщение Ответственному сотруднику.
c) Сотрудник структурного подразделения Банка составляет сообщение и передает его Ответственному сотруднику не позднее 11:00 рабочего дня, следующего за совершением операции.
d) Организация, в отношении которой имеются полученные в установленном порядке сведения об участии в экстремистской деятельности не является клиентом Банка, поэтому операция контролю со стороны Банка не подлежит.

6. Может ли Банк открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации:
a) Да, Банк вправе открывать счета (вклады) на анонимных владельцев.
b) Банку запрещается открывать счета (вклады) на анонимных владельцев.

7. В случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в российских рублях определяется:
a) По внутреннему курсу Банка
b) По официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения такой операции.

8. Вправе ли работник банка информировать клиента о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терррoризма?
a) a) Вправе, по своему усмотрению
b) Не вправе, в любом случае
c) Работник вправе известить клиента о принимаемых мерах в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой операции

d) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
e) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

9. В течение какого срока операции (в сумме превышающей или равной 600 000 рублей), осуществляемые по счету юридического лица, подлежат обязательному контролю со стороны кредитной организации?
a) В течение одного месяца с даты государственной регистрации юридического лица.
b) В течение трех месяцев с даты государственной регистрации юридического лица.
c) В течение всего периода действия договора банковского счета данного юридического лица.

10. Сотрудник отдела выявил, что произошло движение денежных средств в сумме 750 000 рублей по счету юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю, если сведения об этом клиенте уже направлялись ранее в уполномоченный орган?
a) Да, должен при любой операции клиента.
b) Да, должен, если производится зачисление денежных средств на счет клиента.
c) Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента.
d) Нет, данная операция больше не подлежит обязательному контролю.

11. Сотрудник отдела выявил, что произошло движение денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции по счетам которого не производились с момента открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?
a) Да, должен.
b) Да, должен, если производится зачисление денежных средств на счет клиента.
c) Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента.
d) Нет, данная операция не подлежит обязательному контролю.

12. На счет юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации зачислена сумма в размере 1 000 000 рублей. Действия сотрудника структурного подразделения, выявившего данную операцию?
a) Составить сообщение об операции и передать его Ответственному сотруднику не позднее 11:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
b) Составить сообщение об операции и передать его Ответственному сотруднику не позднее конца недели.
c) Составить сообщение об операции и передать его Ответственному сотруднику не позднее конца следующего рабочего дня.
d) Данная операция не подлежит обязательному контролю.

13. Можно ли считать данную операцию как возможное осуществление легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем:
Предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках?
a) Да, можно.
b) Нет, эта операция подлежит обязательному контролю.

14. Сотрудник отдела выявил, что на счет юридического лица поступили денежные средства в сумме 800 000 рублей с основанием платежа «Оплата по договору

беспроцентного займа». Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?

a) Нет, получение беспроцентного займа не является операцией, подлежащей обязательному контролю.

b) Да, должен.

15. Какие действия должен предпринять сотрудник Банка, при выявлении операции подлежащей обязательному контролю или необычной сделки:

a) Должен зафиксировать информацию об операции в виде сообщения, завизировать его у Руководителя подразделения и передать Ответственному сотруднику.

b) Должен известить в произвольной письменной форме Главного бухгалтера Банка.

16. Должен ли Банк идентифицировать и изучать юридических лиц, находящихся на обслуживании:

a) Да.

b) Да, но только после совершения операций по зачислению или списанию денежных средств, превышающих или равных 600 000 рублей.

c) Да, только при совершении операций, подлежащих обязательному контролю.

d) Нет, не должен.

17. Как часто необходимо обновлять сведения, содержащиеся в Анкете клиента:

a) Сведения о клиенте вносятся в Анкету единожды в момент открытия.

b) Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в три года.

c) Анкета на клиента составляется по запросу Ответственного сотрудника (в случае, если клиентом проводится операция, подлежащая обязательному контролю) и обновляется только при следующем запросе Ответственного сотрудника.

d) Банк должен обновлять сведения, внесенные в Анкету по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год в случае, если операция клиента отнесена к повышенной степени (уровню) Риска, и не реже одного раза в три года в иных случаях.

18. Какой из указанных видов деятельности подвержен высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

a) Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств.

b) Совершение сделок с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

c) Туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий).

d) Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ.

e) Виды деятельности, указанные в п.п. a), b) и d).

f) Все указанные виды деятельности

19. Может ли Банк устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?

a) Да, может.

b) Нет.

20. Вправе ли сотрудники Банка при предоставлении информации в уполномоченный орган информировать об этом клиентов:

a) Да.
b) Нет.

Деловые игры:

- При организации внутреннего контроля в микрофинансовой организации Иванов И.И. был назначен специальным должностным лицом. Каким требованиям он соответствует и какие обязанности на него возлагаются?
- Кредитная организация совершает большое количество сделок, в том числе банковских операций. Совершение каких сделок влечет привлечение кредитных организаций и их должностных лиц к юридической ответственности (в части нарушения законодательства о ПОД/ФТ)?
- Кредитная организация не осуществляла сделок, в рамках которых имело место легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Является ли это гарантией от обоснованного привлечения кредитной организации к юридической ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ)?
- Кредитная организация совершает внешнеэкономические и иные трансграничные операции, а также операции с иностранными физическими и юридическими лицами. Какие дополнительные обязанности должна выполнять данная кредитная организация?

Диспут

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) банка состоит из нескольких подразделений, осуществляющих ее функции, включая Отдел по мониторингу соблюдения требований FATCA. Должность руководителя службы внутреннего контроля предполагает также осуществление функций ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и контролера профессионального участника ценных бумаг. В своей деятельности руководитель подотчетен и подконтролен председателю правления банка. Деловая репутация руководителя службы внутреннего контроля удовлетворяет требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности», при этом руководитель имеет высшее юридическое образование и до назначения на должность в течение 5-ти лет возглавлял юридический отдел в налоговой инспекции. Соответствует ли указанная ситуация законодательству Российской Федерации, включая подзаконные нормативные правовые акты?

Ответ: Рассмотрев вопрос по существу, полагаю необходимым сообщить следующее.
О квалификационных требованиях, установленных законодательством Российской Федерации и подзаконными нормативными правовыми актами, предъявляемых:

- к руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации;
- ответственному сотруднику по ПОД/ФТ
- к контролеру профессионального участника ценных бумаг.

А) Руководитель службы внутреннего контроля.
В соответствии со статьей 11.1-2. Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках), кредитная организация … обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.
Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля

кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 указанного Федерального закона требованиям к деловой репутации.

Пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 01.04.2014 N 3223-У (ред. от 12.07.2016) «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее - Указание), установлены квалификационные требования, предъявляемые к руководителю службы внутреннего контроля, согласно которым лица, осуществляющие функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации (далее - руководитель службы кредитной организации), должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования - иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.
- Квалификация в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита, которую имеет лицо, назначаемое на должность руководителя службы кредитной организации, признается достаточной, в случае если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита и обладает профессиональными навыками в этой области. (Пункт 1.1. Указания).
- Иметь стаж работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений, или

не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

- При оценке соответствия лица, назначаемого на должность руководителя службы кредитной организации, квалификационным требованиям, установленным настоящим пунктом, учитывается в том числе стаж работы в иностранном банке при осуществлении функций по должностям, перечисленным в абзаце втором настоящего подпункта, а также в качестве специалиста, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта. (Пункт 1.2. Указания).

Б) Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ.

Согласно Положению Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России

02.03.2012 N 375-П) (ред. от 28.07.2016) (далее «Положение») Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ).

В соответствии с главой 2 Положения, определено следующее.

Для обеспечения реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ орган управления кредитной организации, уполномоченный на то внутренним документом кредитной организации, принимает решение о создании самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру кредитной организации подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ). (Пункт 2.1. Положения).

Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), соответствующее квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», (далее - Указание Банка России N 1486-У).

Ответственный сотрудник, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации. (Пункт 2.4. Положения).

Согласно пункту 2 Указания Банка России от 09.08.2004 N 1486-У ответственный сотрудник должен иметь:

- высшее юридическое или экономическое образование и
- опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

В) Контролер профессионального участника ценных бумаг.

В соответствии со статьей 10.1-1. Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О рынке ценных бумаг», для организации и осуществления внутреннего контроля профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан назначить контролера или сформировать отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля).

Приказом ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/пз-н (ред. от 30.07.2013) «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг» пунктами 3.1. и 3.2. предусмотрено, что лицо, назначаемое на должность контролера, должно соответствовать установленным законодательством Российской Федерации о ценных бумагах квалификационным требованиям.

Квалификационные требования контролера профессионального участника ценных бумаг, содержаться в Приказе ФСФР России от 28.01.2010 N 10-4/пз-н (ред. от 16.05.2013) «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка») (далее – Приказ №10-4/пз-н), согласно которым:

контролер профессионального участника ценных бумаг должен иметь:

• квалификационные аттестаты, обеспечивающие соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемой организацией на финансовом рынке.

В случае если осуществление внутреннего контроля в отношении разных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг возложено на нескольких контролеров, то каждый контролер должен иметь квалификационные аттестаты по виду (видам) деятельности, в отношении которой (которых) контролер осуществляет функции по внутреннему контролю. При этом контролеры должны иметь квалификационные аттестаты, в совокупности обеспечивающие соответствие указанных в них видов деятельности в области финансового рынка всем видам деятельности, осуществляемой организацией на финансовом рынке. (Пункт 3.1.3. Приказа №10-4/пз-н);

• наличие высшего профессионального образования, подтвержденного документом государственного образца Российской Федерации или СССР о высшем профессиональном образовании либо документом иностранного государства об образовании и свидетельством об установлении эквивалентности документа иностранного государства об образовании документу государственного образца Российской Федерации о высшем профессиональном образовании, выданным Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки в порядке, … (Пункт 3.3. Приказа №10-4/пз-н);

• должен иметь опыт работы в организациях, осуществлявших деятельность на финансовом рынке, общей продолжительностью не менее 1 года в должности не ниже должности работника организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, а именно специалиста - работника организации или ее филиала, который в соответствии со своими должностными обязанностями, непосредственно связанными с осуществлением деятельности на финансовом рынке. (Пункт 5.4. Приказа №10-4/пз-н);

• в отношении него должен отсутствовать факт работы в организации, осуществлявшей деятельность на финансовом рынке, у которой была аннулирована соответствующая лицензия и в которой указанное лицо являлось лицом, осуществлявшим руководство текущей деятельностью этой организации, или контролером в период совершения какого-либо из нарушений, повлекших аннулирование лицензии (за исключением случаев аннулирования лицензии на основании заявления самой организации), если с даты аннулирования лицензии прошло менее 3 лет. (Пункт 5.5. Приказа №10-4/пз-н).

Учитывая изложенное, лицо, имеющее высшее юридическое образование и пятилетний стаж работы руководителя юридическим отделом в налоговой инспекции не соответствует квалификационным требованиям законодательства Российской Федерации и подзаконным нормативным актам, предъявляемым к руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации.

Примерные темы эссе и рефератов:

1. Правовое положение Банка России в ПОД/ФТ
4. Требования к разработке правил внутреннего контроля
5. Критерии выявления операций подлежащих контролю
6. Система подготовки и обучения кадров организаций
7. Международные стандарты ПОД/ФТ
8. Правовое регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ
9. Права и обязанности кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ
10. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ
11. Основные способы и примеры легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма имущества, а также основные формы противодействия им
12. Общественная опасность и место легализации денежных средств в системе правонарушений, совершаемых в банковской сфере России

13. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Примерный список вопросов для опроса:

1. Понятие и содержание ПОД/ФТ.
2. Перечень предикатных преступлений.
3. Типология основных схем.
4. Источники правового регулирования ПОД/ФТ.
5. Правовое положение ФСФМ.
6. Правовое положение Банка России.
7. Формы надзора и виды проверок.
8. Планирование проверок.
9. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ.
10. Объекты проверки.
11. Права проверяющего государственного органа.
12. Порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ.
13. Взаимодействие ФСФМ и Банка России в области ПОД/ФТ с правоохранительными органами.
14. Обязательный контроль.
15. Меры ответственности, применяемые при нарушении норм о ПОД/ФТ.
16. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
17. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
18. Меры ответственности, предусмотренные в банковском законодательстве.
19. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа.
20. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования
21. Организация и осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях.
22. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ.
23. Процедуры взаимодействия с Банком России.
24. Идентификация и упрощенная идентификация
25. Обеспечение конфиденциальности информации
26. Основания для документального фиксирования
27. Хранение информации.
28. Личный кабинет.
29. Приостановление операций.
30. Порядок, сроки и способы представления информации об операциях, подлежащих контролю.
31. Исполнение запросов Росфинмониторинга и Банка России.
32. Замораживание (блокирование) денежных средств и бездокументарных ценных бумаг.
33. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля.
34. Разработка правил внутреннего контроля.
35. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
36. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.
37. Программа оценки риска.
38. Порядок утверждения правил внутреннего контроля.
39. Операции, подлежащие обязательному контролю.
40. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций.
41. Практические примеры необычных сделок.
42. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

43. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
44. Квалификационные требования к специальному должностному лицу.
45. Права и обязанности специального должностного лица.
46. Обучение и подготовка кадров.
47. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ.
48. Формы, периодичность и сроки обучения.
49. Обязанности руководителя организации.
50. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ (ФАТФ, ЕАГ, МАНИВЭЛ, группа «Эгмонт», СРПФР и т.д.).
51. Международные стандарты ПОД/ФТ.
52. Международные договоры Российской Федерации.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, охране общественного порядка	ПК-7.8	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка кредитных оргаганизаций и в рамках бюджетного права
ПК-9	Способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса	ПК-9.6	Способность выявлять факты, события и обстоятельства, создающих угрозы экономической безопасности предприятия

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	Критерий оценивания	Показатель оценивания
ПК-7.8 Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка кредитных организациях и в рамках бюджетного права	Демонстрирует знание должностных обязанностей по обеспечению законности правопорядка кредитных организаций и в рамках бюджетного права	Раскрыта сущность основных закономерностей и условий при выполнении должностных обязанности по обеспечению законности правопорядка кредитных организаций и в рамках бюджетного права
ПК-9.6 Способность выявлять факты, события и обстоятельства, создающих угрозы экономической безопасности предприятия	Ориентируется в основных задачах специальности Формулирует основные способы достижения профессиональных задач	Описание специальности раскрыто в полном объеме Основные способы достижения профессиональных задач сформулированы верно

4.3.3 Типовые контрольные задания или иные материалы (типовые оценочные материалы), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Перечень примерных вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету)

1. Понятие и содержание ПОД/ФТ.
2. Перечень предикатных преступлений.
3. Типология основных схем.
4. Источники правового регулирования ПОД/ФТ.
5. Правовое положение ФСФМ.
6. Правовое положение Банка России.
7. Проверки: виды, основания, объекты, порядок проведения.
8. Правовое положение Банка России в сфере ПОД/ФТ.
9. Взаимодействие ФСФМ и Банка России с правоохранительными органами.
10. Обязательный контроль.
11. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
12. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
13. Меры ответственности, предусмотренные в банковском законодательстве.

14. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования
15. Организация и осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях.
16. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ.
17. Процедуры взаимодействия с Банком России.
18. Идентификация и упрощенная идентификация
19. Обеспечение конфиденциальности информации
20. Основания для документального фиксирования
21. Хранение информации.
22. Личный кабинет.
23. Приостановление операций.
24. Порядок, сроки и способы представления информации об операциях, подлежащих контролю.
25. Исполнение запросов Росфинмониторинга и Банка России.
26. Замораживание (блокирование) денежных средств и бездокументарных ценных бумаг.
27. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля.
28. Разработка правил внутреннего контроля.
29. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
30. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.
31. Программа оценки риска.
32. Порядок утверждения правил внутреннего контроля.
33. Операции, подлежащие обязательному контролю.
34. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций.
35. Практические примеры необычных сделок.
36. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
37. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
38. Квалификационные требования к специальному должностному лицу.
39. Права и обязанности специального должностного лица.
40. Обучение и подготовка кадров.
41. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ.
42. Формы, периодичность и сроки обучения.
43. Обязанности руководителя организации.
44. Основные международные организации в сфере ПОД/ФТ
45. Международные стандарты ПОД/ФТ.
46. Международные договоры Российской Федерации.

Шкала оценивания

Критерии оценки тестирования. Тестирование проводится по темам 1, 2 и реализуется на основе блока тестовых заданий.

Оценочные параметры тестового задания

Длительность контроля - 15 мин	
Критерии оценки:	% правильных ответов
«5», если	90-100 %
«4», если	70-89 %
«3», если	50-69 %
«2», если	менее 50 %

Критерии оценки опроса, диспутов и деловых игр. Оценка осуществляется на основе разноуровневых вопросов/заданий:

а) ***репродуктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины, понимание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины. Оценка знаний осуществляется на основании следующих *критериев:*

– точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);

– точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;

– точность различения и выделения изученных материалов;

б) ***реконструктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. *Критериями* оценки являются:

– продемонстрирована способность анализировать и обобщать информацию;

– продемонстрирована способность синтезировать на основе данных новую информацию;

– сделаны обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;

– установлены причинно-следственные связи, выявлены закономерности;

в) **творческого уровня**, позволяющие оценить и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. *Критерии* оценки:

– продемонстрирована способность оценивать, делать заключения с учетом внутренних условий или внешних критериев;

– продемонстрирован междисциплинарный подход к решению задачи, осуществлена интеграция знаний из разных научных областей;

– сформулированы критерии для оценки, создана система доказательств, убедительно аргументирующая выводы, положенные в основу решения задачи.

Оценка «5»	Ответ полный
Оценка «4»	Ответ содержит незначительные ошибки (или неполный)
Оценка «3»	Ответ обнаруживает знание и понимание большей части задания, но содержит явные ошибки (или не раскрывает всех важных аспектов вопросов)

Критерии оценки доклада. При оценке доклада используются следующие критерии:

– соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;

– проблемность / актуальность;

– новизна / оригинальность полученных результатов;

– глубина / полнота рассмотрения темы;

– доказательная база / аргументированность / убедительность / обоснованность выводов;

– логичность / структурированность / целостность выступления;

– речевая культура (стиль изложения, ясность, четкость, лаконичность, красота языка, учет аудитории, эмоциональный рисунок речи, доходчивость, пунктуальность, невербальное сопровождение, оживление речи афоризмами, примерами, цитатами и т.д.);

– используются ссылки на информационные ресурсы (сайты, литература);

– наглядность / презентабельность (если требуется);

– самостоятельность суждений / владение материалом / компетентность.

Оценка «5»	Доклад соответствует всем критериям
Оценка «4»	Доклад выполнен с незначительными погрешностями
Оценка «3»	Доклад соответствует большей части критериев оценки

Оценка «2»	Доклад не подготовлен (или не соответствует большей части критериев оценки)

При оценке доклада учитывается качество его презентации и ответов на дополнительные вопросы по теме доклада.

К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.
Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.
К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.
Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.
Зачет проводится в устной форме *по вопросам.* Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено», «незачтено».

Оценка	**Критерии оценки**

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если в его ответе верно изложены знания по изучаемой дисциплине и отражены основные способы достижения профессиональных задач.	Использование лекционного материала при ответе. Использование дополнительного материала при ответе. Объем и содержание ответа (знания, умения, навыки). Ответы на дополнительные вопросы. Профессиональные качества студента и культура изложения (связность, четкость, логичность, грамотность речи и т.п.). При ответе соотносит различные правовые явления, юридические факты, правовые нормы и правовые отношения; логически верно интерпретирует правовые явления; делает адекватные выводы относительно тенденций развития юридической и судебной практики; правильно и полно отражает результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации; оперирует юридическими понятиями и категориями; анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения.
Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, который не обладает в должном объёме знаниями, умениями и навыками, формируемыми в процессе преподавания дисциплины	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

В самом начале освоения дисциплины студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

После этого у обучающегося должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета. Обучение предполагает контактную форму работы (лекционные, семинарские занятия, а также консультации) и самостоятельную работу обучающихся.

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

5.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и семинарским занятиям

Дисциплина ориентирована на формирование у обучающихся фундаментальных знаний об особенностях правовых механизмов участия кредитных организаций в ПОД/ФТ, закреплённых в институтах административного, финансового, банковского права.

В связи с этим предполагается следующая последовательность в подготовке обучающихся к лекции:

- ознакомление с материалом предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, представленному в настоящей рабочей программе дисциплины);
- прочтение и анализ учебных пособий, учебников, научных статей по теме предстоящего лекционного занятия;
- подготовить вопросы, которые вы предполагаете задать лектору по проблеме предстоящей лекции.

Задачи семинарских занятий заключаются в изучении соответствующих правовых институтов, рассмотрении сложившейся практики деятельности кредитных организаций в ПОД/ФТ, формировании умений самостоятельной работы с правовыми актами, ознакомлении с основными современными концепциями государственной политики в сфере ПОД/ФТ и перспективами ее развития, изучении видов государственного контроля в сфере ПОД/ФТ при функционировании банковской системы, анализе правоприменительной практики органов государственной власти в сфере ПОД/ФТ, содействии формированию у обучающихся юридического мышления как основы правовой культуры, а также навыков публичных выступлений.

5.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

5.3. ***Методические рекомендации по работе с литературой.***

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;
- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;
- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

5.4. ***Методические рекомендации по подготовке доклада.***

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – TimesNewRoman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см,

форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;
- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

5.5. Методические рекомендации по подготовке эссе (или реферата).
Одной из форм самостоятельной работы обучающегося является написание эссе, которое может послужить предметом обсуждения на практическом (семинарском) занятии.
Цель написания эссе - развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов, а также развитие творческого потенциала обучающихся.
Эссе готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.
Рекомендации обучающемуся:
- перед началом работы по написанию эссе согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы для опроса, которые следует раскрыть в эссе;
- представить эссе научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего эссе, ответить на вопросы студентов группы.
Требования:
- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы эссе скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема, ФИО обучающегося;
- к структуре эссе - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата выполнения и подпись обучающегося, выполнившего работу.

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению контрольной работы
Выполнение контрольной работы проводится с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:
- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;
- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;
- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.
Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.
Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;
- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;
- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляются 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:
- применять обороты разговорной речи;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

5.6. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:
- изучение правовых институтов и понятийного аппарата законодательства о ПОД/ФТ;
- рассмотрение сложившейся практики правового регулирования деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ;
- формирование умения самостоятельной работы с нормативной правовой базой с учетом ее постоянного изменения и обновления;
- ознакомление с основными современными концепциями государственной политики в сфере ПОД/ФТ и перспектив ее развития в банковской систем;
- изучение виды банковского надзора в сфере ПОД/ФТ;
- анализ правоприменительной практики органов государственной власти в сфере ПОД/ФТ при функционировании банковской системы;
- содействие формированию юридического мышления как основы правовой культуры в целом;
- формирование навыков публичных выступлений;
- воспитание уважения к закону, правам и свободам личности, нетерпимости к коррупционному и иному преступному поведению.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в

установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 245 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-07592-2. – Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/pravovoe-regulirovanie-protivodeystviya-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-434447

2. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9370-7. – Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/pravovye-osnovy-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-kreditnyh-organizaciy-437597

3. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с. — (Серия : Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. – Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/problemy-borby-s-legalizaciey-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov-438576

6.2 Дополнительная литература.

1. Орлов Б.В., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В. Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: научно-практическое пособие. М.: Юрист, 2011. 94 с.

2. Лысова Ю.В. О гражданско-правовой ответственности за применение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Право и экономика. 2016. N 8. С. 72 - 79.

3. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Надзор Банка России за исполнением основных обязанностей кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Административное право и процесс. 2016. N 4. С. 35 - 40.

4. Гузнов А.Г. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансовое право. 2016. N 1. С. 11 - 18.

5. Кужиков В.Н. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, с применением современных международно-правовых норм // Российский следователь. 2015. N 16. С. 32 - 35.

6. Кукушкин В.М. О балансе частных и публичных интересов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Банковское право. 2015. N 2. С. 40 - 44.
7. Беленко В.В. Влияние международного права в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на отечественную систему финансового контроля в банковском секторе // Административное и муниципальное право. 2014. N 9. С. 907 - 911.
8. Лебедева А.А. Противодействие использованию банковской системы в целях легализации доходов, полученных преступным путем // Безопасность бизнеса. 2014. N 3. С. 37 - 40.
9. Корчагин О.Н. Проблемные вопросы имплементации новой редакции Рекомендаций ФАТФ в национальное законодательство Российской Федерации и практику противодействия легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков // Наркоконтроль. 2013. N 4. С. 14 - 17.

10. Каратаев М.В. Банковский сектор как элемент национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма// Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. № 17.
11. Меры по предотвращению коррупции и противодействию легализации доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности. М.: Юриспруденция, 2011 г.
12. Зенькович Е. В. Правовые аспекты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг. М.: Wolters Kluwer, 2011 г.
13. Борисов А.Н.Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный). М.: Деловой двор, 2011 г.
14. Спектор А. А.Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный). М.: Юркомпани, 2010 г.
15. Соловьёв И.Н. О некоторых мерах противодействия обналичиванию денежных средств// Налоговая политика и практика. 2011. № 3.
16. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный). М.: Деловой двор, 2011.
17. Алексеева Д.Г. Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Банковское право. 2011. N 3.
18. Прошунин М.М. Мониторинг операций и сделок в кредитной организации в целях противодействия легализации преступных доходов // Банковское право. 2010. N 3.
19. Антропцева И.О. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств кредитными организациями // Банковское право. 2010. N 3
20. Батяева А.Р., Прошунин М.М. О статусе должностного лица, ответственного за создание и функционирование системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в кредитной организации // Банковское право. 2009. N 5.
21. Робинсон Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в оффшорном мире. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
22. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. М.: Маркет ДС, 2006.
23. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации, М.: Университетская книга, 2008.
24. Зубков В.А., Осипов С.К. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. М.: Финансы и статистика, 2008.

25. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: Спецкнига, 2007.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Тема 1 Организационно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Бондарев Е.М., Кайль А.Н., Коржов В.Ю., Захарова Н.А. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2014.

Тема 2 Права и обязанности кредитных организаций в ПОД/ФТ

Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем". М.: Дело, 2002. 184 с.

Тема 3 Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

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, 2014. 417 с.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации (ГСПИ) http://www.pravo.gov.ru, 01.08.2014.

2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 г. (Венская).
3. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 г.
5. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 г. (Палермская).
6. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г.
7. Сорок рекомендаций ФАТФ// www.fatf-gafi.org
8. Девять специальных рекомендаций ФАТФ// www.fatf-gafi.org
9. "Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза" (Подписан в г. Москве 19.12.2011)
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. N 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002, N 1 (ч. 1), ст. 1
11. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности». // СЗ РФ. 1996, N 6, ст. 492
12. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // СЗ РФ. 2001. N 33 (часть I), ст. 3418
13. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». // СЗ РФ. 2001. N 28, ст. 2790

14. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Росс. газ. 2011. 30 июня.
15. "Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П)
16. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы)// Вестник Банка России", N 15, 21.02.2001

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Официальный сайт Президента Российской Федерации www.kremlin.ru
2. Сервер органов государственной власти Российской Федерации www.gov.ru
3. Официальный сайт СПС «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
4. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки http://diss.rsl.ru
5. Электронная библиотека образовательных и научных изданий www.iqlib.ru
6. Университетская информационная система Россия. УИС РОССИЯ. http://www.cir.ru
7. Официальный сайт Правительства РФ (www.правительство.рф или www.government.ru).
8. Официальный сайт Центрального банка РФ (www.cbr.ru).
9. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/)
10. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (http://minfin.rinet.ru/)
11. Официальный сайт Федеральной налоговой службы (http://www.nalog.ru)
12. Официальный сайт Федеральное казначейства (www.roskazna.ru)
13. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации (www.economy.gov.ru)
14. Официальный сайт Федеральной таможенной службы (www.customs.ru)
15. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации (http://www.ach.gov.ru/)
16. Официальный сайт Российской государственной библиотеки (http://www.rsl.ru/)

7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет и локальную сеть Академии.
2. Специализированная мебель и оргсредства: проекционное оборудование и персональные компьютеры с лицензионными электронными ресурсами: Windows, Microsoft Office (Excel, PowerPoint, Word) и информационные справочно-поисковые системы («Консультант Плюс» или «Гарант»).