

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 24.07.2023 13:38:21
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования**
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по выполнению практических работ
по дисциплине
ПРАВОВЫЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ
для студентов
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) Уголовно-правовой

Пятигорск, 2023

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

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

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

ВВЕДЕНИЕ

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

Задачами освоения дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование знаний, умений и навыков по следующим направлениям деятельности:

- овладение теоретическими и практическими знаниями финансового законодательства с применением новых информационных технологий, изучение основных финансово-правовых институтов, категорий с тем, чтобы знать, как применить в соответствующих жизненных ситуациях финансово-правовые нормы;
- овладение умениями, необходимыми для применения освоенных знаний и способов деятельности с целью реализации и защиты прав и законных интересов государства в сфере финансовой деятельности; содействия поддержанию финансового баланса и правопорядка в обществе;
- решение практических задач в финансово-правовой сфере; овладение разнообразными способами познавательной деятельности, развитие гуманитарного мышления, интеллектуальных способностей и познавательной самостоятельности, которые должны стать основой их профессиональной компетентности.
- анализ положений, составляющих основы правового регулирования противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации;
- анализ правовых средств противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; особенностей российской политики противодействия терроризму и экстремизму;
- анализ положений, составляющих основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока 1 направления подготовки бакалавра 40.03.01 Юриспруденция. Ее освоение происходит в 4 семестре.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» призвана дать понимание основных категорий, институтов финансовых правоотношений в Российской Федерации. Особую актуальность изучение данной дисциплины приобретает в условиях меняющегося финансового законодательства.

Формируемые компетенции – ПК-3 готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина. Основное назначение практических занятий - закрепление полученных студентами теоретических знаний в области финансового права.

Наименование практических занятий

№ темы	Наименование тем практических занятий	Объем часов (астр.)	Из них практическая подготовка, часов
4 семестр			
1	Практическое занятие 1. Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов	1,5	Турнир ораторов
2	Практическое занятие 2. Тема 2. Объекты финансового мониторинга	1,5	Круглый стол
3	Практическое занятие 3. Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу	1,5	
4	Практическое занятие 4. Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю	1,5	
5	Практическое занятие 5. Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом	1,5	
6	Практическое занятие 6. Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	1,5	
7	Практическое занятие 7. Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки	1,5	
8	Практическое занятие 8. Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов	1,5	
Итого за 4 семестр		12	3
Итого		12	3

ОПИСАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Практическое занятие 1. Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа финансового мониторинга: общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – общую характеристику правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России, виды реализации финансового мониторинга, систему надзорных, правоохранительных органов,

Документ подписан
электронной подписью
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен с 19.06.2022 по 19.06.2023

управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценку рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении финансового мониторинга, общей характеристики правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов. Как уже отмечалось, термин "финансовый мониторинг" получил распространение на практике. Это связано с необходимостью каким-то образом обозначить общим термином и понятием сбор, анализ информации, которые в рамках закона осуществляют субъекты Закона N 115 в отношении своих клиентов и заключаемых ими сделок.

Организационная форма практического занятия – турнир ораторов.

Теоретическая часть:

Для того, чтобы понять характер сделки и выявить индикаторы ее необычности, те свойства, которые могут давать основание считать ее подозрительной сделкой, нужно провести поиск соответствующей информации по доступным базам данных, проверить, по каким реестрам она проходит и как взаимосвязана с другими сделками клиента и его партнеров. Все это - аналитическая разведка, которая при наличии к тому законных оснований и в рамках действующих законов должна проводиться соответствующими работниками субъекта Закона N 115. Важно лишь, чтобы при заключении договора с клиентом у него были получены согласия на обработку и хранение его персональных данных. Это в том случае, когда персональные данные будут использоваться при проведении поисковых мероприятий по открытым и, кстати, довольно многочисленным базам данных. Такие проверки проводятся далеко не по всем клиентам при наличии оснований, указанных в Законе N 115. Проверки при отсутствии к тому оснований, указанных в Законе N 115, незаконны и поэтому не допускаются. В целях неукоснительного соблюдения Закона N 115 нужно, чтобы субъекты Закона N 115 на основе норм Закона N 115 и не выходя за его пределы, разрабатывали и применяли в своей деятельности правила внутреннего контроля (ПВК).

На практике встречаются и другие термины, которые употребляются для поисковой и проверочной деятельности не в сфере ПОД/ФТ, а в информационно-аналитической деятельности предпринимателей, направленной на получение тех или иных сведений о своих клиентах и партнерах по бизнесу. Например, иногда встречается термин "конкурентная разведка", "деловая разведка" и т.п. Здесь надо иметь в виду, что, в отличие от

осуществления соответствующей оценки и доказательства всем заинтересованным сторонам. Важно понимать, что первичным является именно построение эффективной системы и понимание ее эффективности, а вопросы оценки и доказательства являются значимыми, но вторичными. Прежде чем подробно рассматривать аспекты эффективности работы антиотмывочной системы, важно разобраться с самим понятием "эффективность".

В действительности существует два тесно связанных между собой, но разных по значению понятия: эффективность и результативность.

Вопросы и задания:

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

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. — М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 — 451 с.

Практическое занятие 2. Тема 2. Объекты финансового мониторинга

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа объектов финансового мониторинга.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – понятие объекта финансового мониторинга, основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые

распространения ядерного оружия, с тем чтобы исключить его использование как средства массового уничтожения, в том числе терроризма. В частности, для этого принято Постановление Правительства РФ от 04.12.2009 N 992 (ред. от 27.12.2011) "Об усилении контроля за экспортом отдельных видов ядерных установок, оборудования и технологий" (далее - Постановление N 992).

В этом нормативном акте, в частности, предусматривается, что экспорт из Российской Федерации установок изотопного обогащения урана, установок химической переработки облученного ядерного топлива, а также относящихся к таким установкам оборудования и технологий в любое государство, не обладающее ядерным оружием, осуществляется в порядке, определенном Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.12.2000 N 973 "Об экспорте и импорте ядерных материалов, оборудования, специальных неядерных материалов и соответствующих технологий" только в случае, если государство-получатель отвечает всем требованиям, которые указаны в Постановлении N 992. Первое из перечисленных требований - государство является участником Договора о нераспространении ядерного оружия и полностью соблюдает свои обязательства в соответствии с этим Договором.

Терроризм приобретает различные формы, в том числе и такие, в которых есть потенциальная опасность использования оружия массового уничтожения.

Как отмечается в литературе, мир сталкивается с активно распространяющимися новыми нетрадиционными формами террористических нападений, опирающимися на наукоемкие технологии и не подпадающими под категорию "оружие" средствами: электромагнитными, информационными и компьютерными атаками.

Поэтому реальность такова, что мы имеем дело с новым видом оружия, потому что международный терроризм уже предпринимает попытки завладеть едва ли не самым современным оружием в виде информационных средств, которые по своему разрушающему воздействию могут сравниться с оружием массового поражения.

Вопросы круглого стола:

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

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстомятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 3. Тема 3. Функции банка России в сфере национальной системы под/фт и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа функций банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ, специфику нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц, банковский надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, законы, подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области функций банка России в сфере национальной системы под/фт и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять

Нормативные акты Банка России принимаются в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России).

Кредитные организации обычно разрабатывают различного рода внутренние документы, которые содержат правила, обязательные для ее сотрудников. В значительной мере они касаются и ее клиентов. Однако они не тождественны понятию "банковские правила". Такие правила, во-первых, могут быть разработаны по инициативе самой кредитной организации. Во-вторых, они могут разрабатываться по рекомендации Банка России в тех случаях, когда имеется рекомендательный нормативный акт. И, в-третьих, Банк России некоторыми своими нормативными актами требует, чтобы такие документы разрабатывались. В последнем случае отсутствие этих документов может повлечь санкции. Вот вам практический аспект вопроса. На основании Инструкции N 59 к кредитной организации могут быть применены санкции.

ГК РФ и банковские законы не регулируют статус внутренних документов кредитной организации. И может быть, поэтому в Инструкции Банка России N 28 появилась норма о том, что банковские правила - это как раз и есть внутренние документы кредитной организации, что, на мой взгляд, неправильно. И вот теперь в проекте поправок к ГК РФ сказано, что банковские правила - это нормативные акты Банка России.

Было бы желательно, чтобы закон закрепил соотношение банковских правил и внутренних документов кредитной организации. Пока же здесь нет правовой определенности. В законе можно было бы закрепить две группы банковских правил - те, которые регулируют деятельность кредитной организации (собственно банковские правила), и те, которые имеют отношение к сделкам и затрагивают интересы клиентов. Но пока этого разделения нет. Повторю: сегодня банковские правила - это только нормы банковского права, которые регулируют банковские операции, а не сделки.

Проверки в порядке финансового надзора могут быть не только дистанционными, но и с выходом уполномоченных представителей Банка России в некредитные финансовые организации. В статье 76.5 Закона о банке России сказано, что Банк России проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций и направляет им обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Банковское право отличается от административного права, в том числе и полномочиями Банка России отзывать банковские лицензии напрямую, то есть без обращения в суд. Объясняется это спецификой санкций банковского права.

Кредитные организации в своей предпринимательской деятельности используют чужие привлеченные денежные средства банковских клиентов, которые доверяют им свои деньги. Есть банки, у которых обслуживаются сотни тысяч или даже сотни миллионов клиентов. Поэтому отзыв банковской лицензии - мера защиты, то есть превентивная мера, которую применяет Банк России в тех случаях, когда кредитная организация не справляется с управлением денежными потоками и в силу разных причин, иногда даже не зависящих от тех, кто ею управляет (например, мировой финансовый кризис или просто резкое и непрогнозируемое изменение конъюнктуры рынка), становится неустойчивой. И дальнейшее привлечение клиентов может усугубить ситуацию, в том числе и для тех клиентов, которые уже в ней обслуживаются. Не случайно в средствах массовой информации при обсуждении положения на банковском и биржевом рынках можно часто услышать, как биржевиков и банкиров называют игроками. И в самом деле, все банки и все трейдеры на валютном рынке, рынке ценных бумаг ведут свою рискованную игру. Ведь банки могут заплатить проценты по вкладам только за счет умелого вложения привлеченных денег в кредиты или, к примеру, в ценные бумаги. Но если вдруг они окажутся недостаточно умелыми, или по тем или иным причинам должники перестанут возвращать кредиты, или ценные бумаги подешевеют, то банки станут несостоятельными и не смогут вернуть деньги вкладчикам. Больше всего в

по вкладам только за счет умелого влож
в ценные бумаги. Но если вдруг они ок
причинам должники перестанут возвр
банки станут несостоятельными и не
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

таких ситуациях терпят ущерб предприниматели и другие организации, которые обслуживаются в кредитных организациях.

Вопросы и задания:

1. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ
2. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц
3. Банковский надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ
4. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
5. Законы о порядке взаимодействия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.
6. Подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ

Литература:

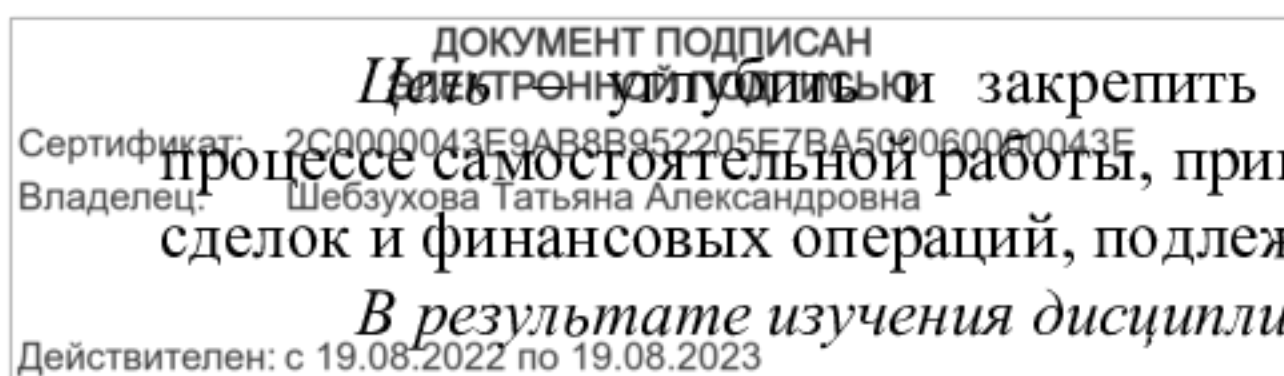
Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. — М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 — 451с.

Практическое занятие 4. Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю



Цель занятия: закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Документ подписан
электронной подписью

Сертификат: 201904181635220E7B5F50C9D90034E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Созданная и функционирующая единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет Росфинмониторингу качественно выполнять свои функции. Кроме того, данная система направлена на реализацию такой меры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом N 115-ФЗ. С ее помощью также осуществляется межведомственное взаимодействие путем предоставления информации правоохранительным органам.

Вопросы и задания:

1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю
2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций
3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю
4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 5. Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Организации тоже вступают в правоотношения и соответственно этому приобретают определенный правовой статус или, как правило, несколько правовых статусов. Например, все финансовые посредники, действующие на рынке, должны иметь конституционный статус, гражданско-правовой статус и соответствующий финансовый правовой статус. Например, кредитные организации, помимо гражданско-правового статуса, обладают статусом субъектов банковского права. Соответственно, по этой причине у них есть некоторая специфика их статуса как субъекта Закона N 115, которая отличает их в этом отношении от всех других финансовых посредников и при этом коррелирует со спецификой их статуса субъекта Закона N 115.

Практическое значение этого вопроса о корреляции статусов заключается в том, что для правильного соблюдения или применения норм ПОД/ФТ нужно понимать, как статус того или иного вида субъекта права взаимосвязан со статусом субъекта Закона N 115.

Напомним, что статус любого субъекта, который занимается предпринимательством или частной практикой, включает три компонента:

1) правовые свойства субъекта (юридическое определение лица как субъекта права, осуществляющего определенные законом виды деятельности и их государственная регистрация);

2) правосубъектность (правоспособность и дееспособность). Правоспособность - это предусмотренная законами способность лица обладать правами и обязанностями. Дееспособность - это способность лица своими действиями осуществлять принадлежащие лицу права и обязанности. Разновидность дееспособности - деликтоспособность, то есть предусмотренная законом способность лица быть субъектом юридической ответственности.

3) права и обязанности, которые субъект права приобретает, когда он вступает в правоотношения с другими субъектами права. Для того чтобы реализовать свою правоспособность, субъект права должен вступать в конкретные правоотношения. Соответственно, предприниматели, в нашем случае - финансовые посредники реализуют правоспособность, заключая различные договоры, основанные на гражданском праве.

Для понимания сущности прав и обязанностей субъектов Закона N 115 надо принимать во внимание несколько базовых методологических категорий, которые сформулированы в самом начале текста Закона N 115 и которые мы уже рассматривали в предыдущем изложении учебного пособия. Здесь же мы их повторим для того, чтобы четче выделить те основные сферы общественных отношений, в которых реализуются обязанности и права субъектов Закона N 115.

Обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля (подробнее об этом - глава 10).

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений

2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Готов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстомятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451 с.

Практическое занятие 6. Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций.

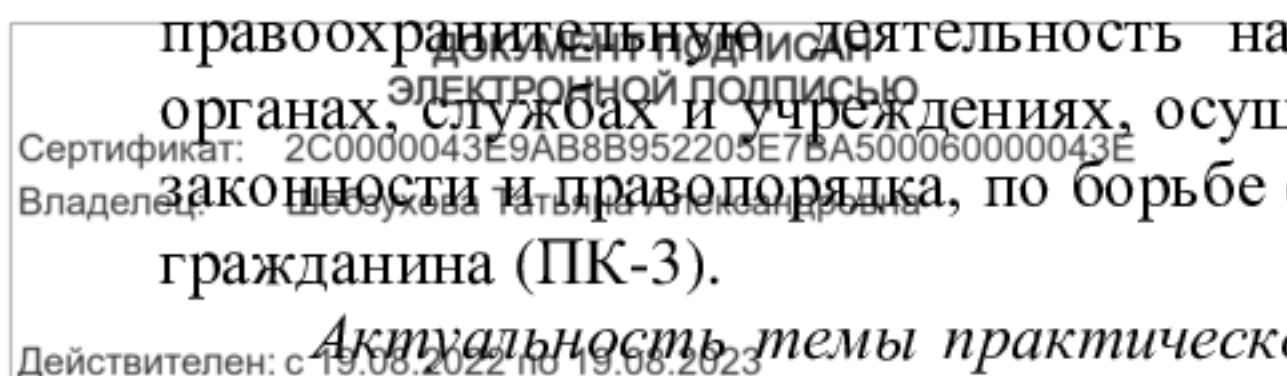
В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – идентификацию клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом, специфику идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве, обязанность документального оформления информации и конфиденциальность, выявление сомнительных сделок и операций, выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов, выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении идентификации



банковской деятельности". Такая же идентификация обязательна в отношении данных лиц при осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Во-вторых, кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

- лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

- лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).

Кредитная организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

При этом оценка риска производится независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не проводится в тех случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.

На этой юридической основе кредитные организации используют сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с Банком России.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также обновления информации о клиенте и выгодоприобретателе в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитная организация использует информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в сети Интернет.

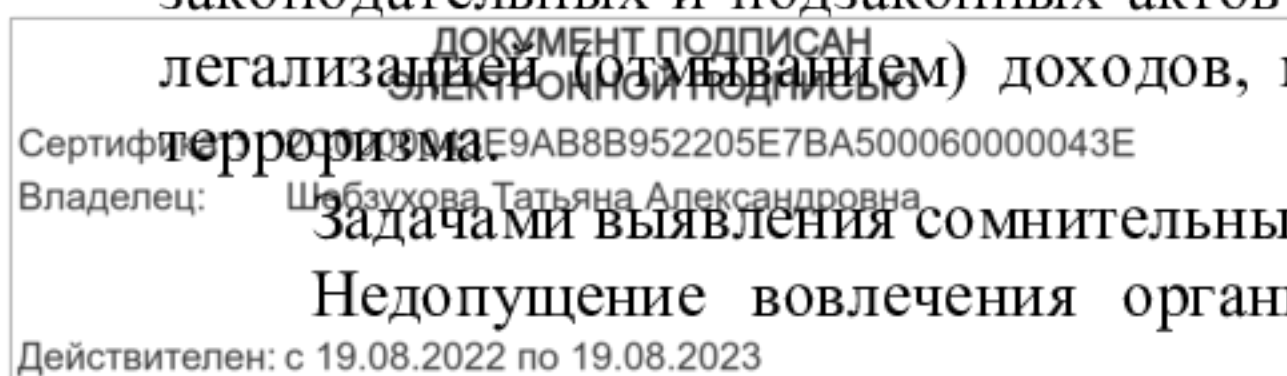
Кредитная организация должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений или изменения степени (уровня) риска, но не реже одного раза в год в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, зафиксированных кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с правилами внутреннего контроля, - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Расширяется перечень сведений (документов), получаемых в целях идентификации юридического лица.

Основная цель выявления сомнительных сделок - обеспечение выполнения требований законодательных и подзаконных актов по выявлению и управлению рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Задачами выявления сомнительных сделок в целях ПОД/ФТ являются:

Недопущение вовлечения организации в осуществление легализации (отмывания)



Основные принципы выявления сомнительных сделок:

- Самый распространенный случай банковских махинаций - выдача кредитов на подставных лиц или таких кредитов, по которым не предполагается, что они будут возвращены. Это может быть хищение денег из банка, коррупция и другие преступления. При этом надо знать, что банковское право предусматривает требование: банк должен принять все меры для возврата кредита.

Здесь важно, чтобы внутренние документы, которыми руководствуется работник банка, создавали условия для полного и однозначного понимания условий, создающих предпосылки для фиксации информации, а также четкого формулирования критериев и признаков необычных сделок.

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

- ителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

идентификации клиентов, пользующихся услугами банка и в целях выявления подозрительных сделок по соображениям ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Используя право принимать внутренние документы, банк может в том числе подробно регламентировать вопросы, связанные с неукоснительным соблюдением клиентом требований законодательства РФ к содержимому сейфовой ячейки. В том числе - недопустимости хранения в банковском сейфе запрещенных предметов, вопросов нецелевого использования индивидуального банковского сейфа.

Внутренние документы банка тем более важны в случае, когда у него возникают подозрения в хранении клиентом запрещенных предметов: холодного и (или) огнестрельного оружия, боеприпасов к ним, взрывчатых, радиоактивных, химических, бактериологических, наркотических веществ, предметов, запрещенных к хранению без специального разрешения. А также когда возникает необходимость в связи с указанными выше обстоятельствами потребовать предъявить к осмотру содержимое индивидуального сейфа.

В литературе встречаются предложения типовых вариантов правил предоставления в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов, отвечающих требованиям Банка России к организации и качеству предоставляемых услуг, шаблонов, которые могут быть использованы для разработки или актуализации внутренних документов банков, регламентирующих работу банка при предоставлении клиентам услуги аренды сейфа.

Самый надежный вариант сделки - нотариально заверенные сделки. Однако, как показывает практика, даже нотариально заверенные сделки иногда могут быть использованы в целях совершения махинаций. Некоторые авторы утверждают, что далеко не во всех случаях нотариусы несут ответственность, в случае если они заверили поддельные документы. В одной из статей об этом на основе анализа практики сделаны интересные выводы:

1. Исходя из анализа актуальной судебной практики, можно сделать вывод, что привлечь нотариуса к имущественной ответственности за ошибки и мошеннические действия при совершении нотариальных действий чрезвычайно сложно: то причинно-следственную связь установить невозможно, то действие нельзя признать ошибкой.

2. При явно противоправных действиях, образующих состав уголовно наказуемого преступления, взыскать ущерб с недобросовестного нотариуса легче, чем просто при ошибочных действиях нотариуса.

3. Многочисленность случаев безответственного отношения нотариусов к своим обязанностям, к ответственности, которую на них возложил законодатель, вкупе с решениями судов по спорам граждан с нотариусами показывает, что нотариусы не склонны опасаться своей имущественной ответственности. Ведь сама практика свидетельствует, что их вину и нарушение закона при совершении нотариального действия мало кто из истцов может доказать.

4. Особой надежды на то, что сделки с имущественными долями в недвижимом имуществе (которые теперь должны будут удостоверять нотариусы) теперь будут "чистыми", с обеспечением прав и интересов всех владельцев долей, думается, возлагать не стоит".

Вопросы и задания:

1. Идентификация клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Специфика идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве
3. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность
4. Выявление сомнительных сделок и операций
5. Выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов
6. Выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2022.08.19.16:00:00
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

денег и финансированию терроризма

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстомятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 7. Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа постановления на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – постановку на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности, порядок постановления на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу, проверку организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, практику анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области постановления на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области постановления на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки; анализировать проблемы взаимодействия права

и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении постановки на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки. Правовому регулированию осуществления функций Росфинмониторинга о постановке на учет в Росфинмониторинге подлежат все те организации, а также и индивидуальные предприниматели, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона N 115), и в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Порядок постановки на учет регулируется Положением о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 N 58 (далее - Положение). В нем предусматривается, что этим занимаются территориальные органы Росфинмониторинга в соответствии с местом государственной регистрации организации или местом жительства индивидуального предпринимателя.

Положение определяет порядок и сроки постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы (далее - организации и индивидуальные предприниматели).

Постановку на учет перечисленных в Постановлении Правительства N 58 организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляют территориальные органы Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с местом государственной регистрации организации и местом жительства индивидуального предпринимателя (далее - территориальный орган).

Постановка на учет в территориальном органе организаций и индивидуальных предпринимателей. Ее производят в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя либо с даты внесения изменений в учредительные документы юридического лица, или внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Но не позднее рабочего дня, который предшествует дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган карту постановки на учет по форме, утвержденной Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее - карта).

Карта представляется непосредственно в территориальный орган представителем организации или индивидуальным предпринимателем (его представителем). На копии карты

территориальным органом ставится соответствующая отметка о ее принятии с указанием даты принятия.

Карта может быть направлена в территориальный орган заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или в электронном виде в порядке, установленном Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган Росфинмониторинга карту постановки на учет.

Все лица, которые осуществляют сделки и операции с денежными средствами и имуществом, должны:

- встать на учет в Росфинмониторинг;
- разработать правила внутреннего контроля и пакет внутренних документов к ним;
- назначить специальное должностное лицо;
- пройти обучение по финансовому мониторингу (целевой инструктаж);
- сдавать отчетность в Росфинмониторинг, в т.ч. ежеквартальную.

Выводы: субъекты Закона N 115 должны вовремя отслеживать и представлять в Росфинмониторинг сведения о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Нужно, чтобы субъекты Закона N 115 исправляли отверженные и неисправленные сообщения, подлежащие контролю. Должен использоваться Личный кабинет - прежде всего для того, чтобы субъекты Закона N 115 вовремя отслеживали размещаемые в нем списки террористов и экстремистов. Организациям надо проводить обучение своих сотрудников. Нужно вовремя вносить изменения во внутренние документы субъектов Закона N 115, сразу же, как только вносятся изменения в законодательство и другие нормативные акты ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы и задания:

1. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности
2. Порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу
3. Проверка организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы
4. Практика анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат:	2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец:	Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен (отзыванию) до 08.08.2020	

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма):

- Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 8. Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов.

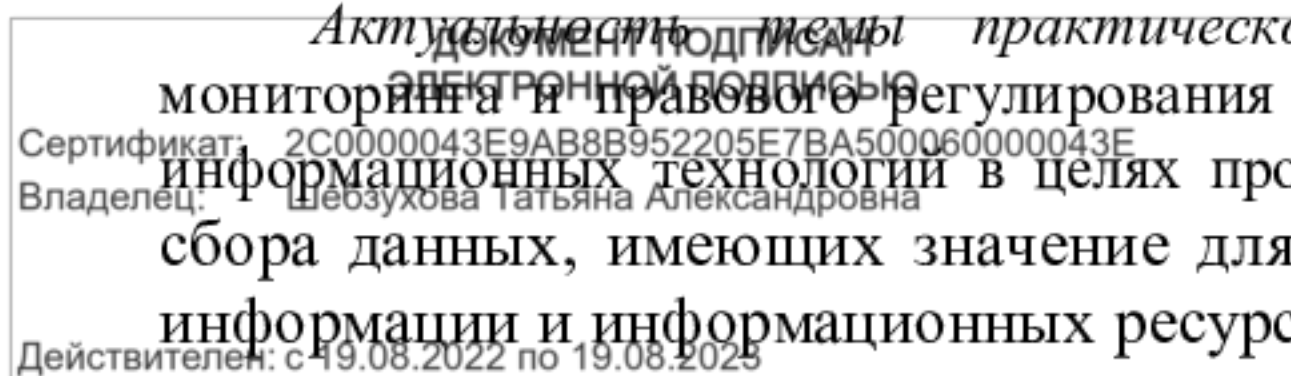
В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, информационные ресурсы финансового мониторинга, применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, финансовое расследование как информационный процесс, использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ, национальную финансовую безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов. Методы сбора данных, имеющих значение для ПОД/ФТ, с использованием различных источников информации и информационных ресурсов, а также методы обработки, накопления, хранения,



В качестве источника информации, пригодной для организации борьбы с преступностью, можно рассматривать любую систему, подразделение, должностное или физическое лицо, вырабатывающее эту информацию (располагающее ею), либо объект (вещь, предмет, документ), содержащий необходимые сведения. Для аналитических подразделений источником информации служат и информационные массивы. Ценность любого

информационного массива будет заключаться прежде всего в той полезности, которую он оказывает в практической деятельности аналитических подразделений Росфинмониторинга при проведении финансовых расследований и оперативно-служебной деятельности органов - субъектов ОРД.

Источники информации, которые используются при проведении финансовых расследований, целесообразно подразделить на внутренние и внешние.

Развитие Интернета вещей и стремительный рост количества различных устройств, подключенных к сети Интернет, а также экспоненциальный рост объемов цифровых данных, вероятно, также приведут к динамичному росту количества потенциальных объектов, к которым могут получить несанкционированный доступ злоумышленники. Все должным образом защитить не удастся, так как не только очень быстро увеличивается количество объектов, которым требуется защита, но и средства нападения постоянно совершенствуются.

В ближайшие несколько лет это обстоятельство с учетом высокой сложности и трудоемкости расследования киберпреступлений, вероятно, приведет к значительному разрастанию киберугроз.

Вопросы и задания:

1. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
2. Информационные ресурсы финансового мониторинга
3. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
4. Финансовое расследование как информационный процесс
5. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ
6. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстомятенко. — М.: ТК «Велбук», Изд-во «Проспект», 2019 — 451 с.

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине
ПРАВОВЫЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ
для студентов
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль): гражданско-правовой

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Пятигорск, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Общая характеристика самостоятельной работы
2. План график самостоятельной работы
3. Контрольные точки и виды отчетности по ним
4. Методические рекомендации по изучению теоретического материала
- 4.1. Методические указания по самостоятельному изучению литературы по темам
5. Методические указания по подготовке к практическому занятию (круглому столу)
6. Рекомендуемая литература

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

ВВЕДЕНИЕ

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

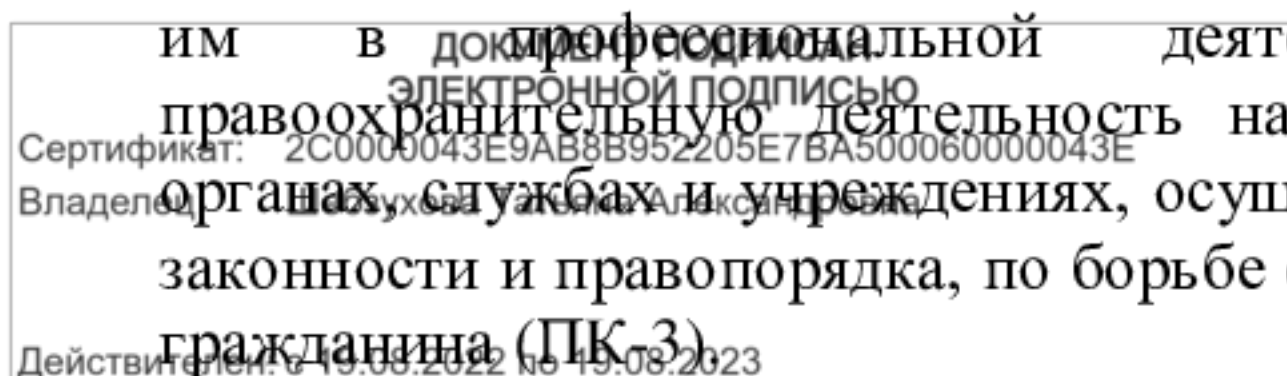
Задачами освоения дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование знаний, умений и навыков по следующим направлениям деятельности:

- овладение теоретическими и практическими знаниями финансового законодательства с применением новых информационных технологий, изучение основных финансово-правовых институтов, категорий с тем, чтобы знать, как применить в соответствующих жизненных ситуациях финансово-правовые нормы;
- овладение умениями, необходимыми для применения освоенных знаний и способов деятельности с целью реализации и защиты прав и законных интересов государства в сфере финансовой деятельности; содействия поддержанию финансового баланса и правопорядка в обществе;
- решение практических задач в финансово-правовой сфере; овладение разнообразными способами познавательной деятельности, развитие гуманитарного мышления, интеллектуальных способностей и познавательной самостоятельности, которые должны стать основой их профессиональной компетентности.
- анализ положений, составляющих основы правового регулирования противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации;
- анализ правовых средств противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; особенностей российской политики противодействия терроризму и экстремизму;
- анализ положений, составляющих основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока 1 направления подготовки бакалавра 40.03.01 Юриспруденция. Ее освоение происходит в 4 семестре.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» призвана дать понимание основных категорий, институтов финансовых правоотношений в Российской Федерации. Особую актуальность изучение данной дисциплины приобретает в условиях меняющегося финансового законодательства.

Формируемые компетенции – Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).



Основное назначение самостоятельной работы – закрепление полученных студентами теоретических знаний в области правовых, организационных и финансовых основ противодействия терроризму.

1. Характеристика самостоятельной работы студентов

Сегодня становятся востребованными такие качества современного студента как умение самостоятельно пополнять и обновлять знания, вести самостоятельный поиск необходимого материала, быть творческой личностью. Ориентация учебного процесса на саморазвивающуюся личность делает возможным процесс обучения без учета индивидуально-личностных особенностей обучаемых, предоставления им права выбора путей и способов учения. Появляется новая цель образовательного процесса – воспитание компетентной личности, ориентированной на будущее, способной решать типичные проблемы и задачи исходя из приобретенного учебного опыта и адекватной оценки конкретной ситуации.

Самостоятельная работа определяется как форма организации учебного процесса, как объективное условие формирования познавательной, исполнительской, творческой активности и самостоятельности студентов при обучении. СРС является важнейшим компонентом образовательного процесса, формирующим личность студента, его мировоззрение, культуру безопасности, развивающим его способности к самообучению и повышению своего профессионального уровня.

Целью СРС по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

Задачи СРС по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» являются:

- развитие таких самостоятельных умений, как умения учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;
- научить проводить рефлексию: формировать получаемые результаты, предопределять цели дальнейшей работы, корректировать свой образовательный маршрут.

Самостоятельная работа студентов является определяющим фактором их успешного обучения.

Основными видами самостоятельной работы по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является самостоятельное изучение литературы по темам № 9,10, подготовка к практическому занятию (круглому столу) по темам 2.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить общекультурные и профессиональные компетенции: ПК-3 готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

2. План - график самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенций, индикатора (ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
4 семестр					
УК-11 ИД 1 ИД 2 ИД 3; ПК-3 И-1 И-2	Самостоятельное изучение литературы по темам 9,10	Собеседование	51,03	5,67	56,7
УК-11 ИД 1 ИД 2 ИД 3; ПК-3 И-1 И-2	Подготовка к практическому занятию (круглому столу) по темам 2	Собеседование	0,27	0,03	0,3
Итого за 4 семестр			51,3	5,7	57
Итого			51,3	5,7	57

3. Контрольные точки и виды отчетности по ним

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль

Рейтинговая оценка знаний студента

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки выполнения	Количество баллов
4 семестр			
1	Практическое занятие 3. Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу	4 неделя	10
2	Практическое занятие 6. Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	8 неделя	15
3	Практическое занятие 8. Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов	12 неделя	30
Итого за 4 семестр			55

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные сроки, определяется следующим образом:

Сертификат: 2C0000043E9AB8B932205E7BA500060000043E
 Владелец: ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
 Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	100
Хороший	80
Удовлетворительный	60
Неудовлетворительный	0

4. Методические рекомендации по изучению теоретического материала

При самостоятельной работе рекомендуется планировать и организовать время, прежде всего, с учетом того, что большинство научной и учебной литературы по данному курсу имеется в СКФУ только в читальном зале и в ограниченном количестве. Материал по тем или иным темам можно, в случае необходимости, найти в Интернете.

Рекомендуется, прежде всего, внимательно ознакомиться с лекционным материалом. Затем необходимо, особенно при подготовке конспекта и текста контрольной работы, ознакомиться с рекомендуемой литературой по данной теме и сделать конспект основных положений. Если этой литературы окажется недостаточно, то в большинстве указанных источников имеется обширная библиография, позволяющая продолжить самостоятельное изучение того или иного аспекта.

Рекомендации по организации работы с литературой

Работа с литературой - обязательный компонент любой научной деятельности. Сама научная литература является высшим средством существования и развития науки. За время пребывания в высшей школе студент должен изучить и освоить много учебников, статей, книг и другой необходимой для будущего специалиста литературы на родном и иностранном языках. В связи с этим перед студентами стоит большая и важная задача - в совершенстве овладеть рациональными приемами работы с книжным материалом.

Приступая к работе над книгой, следует сначала ознакомиться с материалом в целом: оглавлением, аннотацией, введением и заключением путем беглого чтения-просмотра, не делая никаких записей. Этот просмотр позволит получить представление обо всем материале, который необходимо усвоить.

После этого следует переходить к внимательному чтению - штудированию материала по главам, разделам, параграфам. Это самая важная часть работы по овладению книжным материалом. Читать следует про себя. (При этом читающий меньше устает, усваивает материал примерно на 25% быстрее, по сравнению с чтением вслух, имеет возможность уделить больше внимания содержанию написанного и лучше осмыслить его). Никогда не следует обходить трудные места книги. Их надо читать в замедленном темпе, чтобы лучше понять и осмыслить.

Рекомендуем возвращаться к нему второй, третий, четвертый раз, чтобы то, что осталось непонятным, дополнить и выяснить при повторном чтении.

Изучая книгу, надо обращать внимание на схемы, таблицы, карты, рисунки: рассматривать их, обдумывать, анализировать, устанавливать связь с текстом. Это поможет понять и усвоить изучаемый материал.

При чтении необходимо пользоваться словарями, чтобы всякое незнакомое слово, термин, выражение было правильно воспринято, понято и закреплено в памяти.

Надо стремиться выработать у себя не только сознательное, но и беглое чтение. Особенно это умение будет полезным при первом просмотре книги. Обычно студент 1-2 курса при известной тренировке может внимательно и сосредоточенно прочитать 8-10 страниц в час и сделать краткие записи прочитанного. Многие студенты прочитывают 5-6 страниц. Это крайне мало. Слишком медленный темп чтения не позволит изучить многие

важные и нужные статьи книги. Обучаясь быстрому чтению (самостоятельно или на специальных курсах), можно прочитывать до 50-60 страниц в час и даже более. Одновременно приобретается способность концентрироваться на важном и схватывать основной смысл текста.

Запись изучаемого - лучшая опора памяти при работе с книгой (тем более научной). Читая книгу, следует делать выписки, зарисовки, составлять схемы, тезисы, выписывать цифры, цитаты, вести конспекты. Запись изучаемой литературы лучше делать наглядной, легко обозримой, расчлененной на абзацы и пункты. Что прочитано, продумано и записано, то становится действительно личным достоянием работающего с книгой.

Основной принцип выписывания из книги: лишь самое существенное и в кратчайшей форме.

Различают три основные формы выписывания:

1. Дословная выписка или цитата с целью подкрепления того или иного положения, авторского довода. Эта форма применяется в тех случаях, когда нельзя выписать мысль автора своими словами, не рискуя потерять ее суть. Запись цитаты надо правильно оформить: она не терпит произвольной подмены одних слов другими; каждую цитату надо заключить в кавычки, в скобках указать ее источник: фамилию и инициалы автора, название труда, страницу, год издания, название издательства.

Цитирование следует производить только после ознакомления со статьей в целом или с ближайшим к цитате текстом. В противном случае можно выхватить отдельные мысли, не всегда точно или полно отражающие взгляды автора на данный вопрос в целом.

Ксеро- и фотокопирование (сканирование) заменяет расточающее время выписывание дословных цитат!

2. Выписка "по смыслу" или тезисная форма записи.

Тезисы - это кратко сформулированные самим читающим основные мысли автора. Это самая лучшая форма записи. Все виды научных работ будут безупречны, если будут написаны таким образом. Делается такая выписка с теми же правилами, что и дословная цитата.

Тезисы бывают краткие, состоящие из одного предложения, без разъяснений, примеров и доказательств. Главное в тезисах - умение кратко, закончено (не теряя смысл) сформулировать каждый вопрос, основное положение. Овладев искусством составления тезисов, студент четко и правильно овладевает изучаемым материалом.

3. Конспективная выписка имеет большое значение для овладения знаниями. Конспект - наиболее эффективная форма записей при изучении научной книги. В данном случае кратко записываются важнейшие составные пункты, тезисы, мысли и идеи текста. Подробный обзор содержания может быть важным подспорьем для запоминания и вспомогательным средством для нахождения соответствующих мест в тексте.

Делая в конспекте дословные выписки особенно важных мест книги, нельзя допускать, чтобы весь конспект был "списыванием" с книги. Усвоенные мысли необходимо выразить своими словами, своим слогом и стилем. Творческий конспект - наиболее ценная и богатая форма записи изучаемого материала, включающая все виды записей: и план, и тезис, и свое собственное замечание, и цитату, и схему.

Обзор текста можно составить также посредством логической структуры, вместо того, чтобы следовать повествовательной схеме.

С помощью конспективной выписки можно также составить предложение о том, какие темы освещаются в отдельных местах разных книг. Дополнительное указание номеров страниц облегчит нахождение этих мест.

При составлении выдержек целесообразно последовательно придерживаться
освоенной системы. На этой базе можно составить свой архив или картотеку важных
специальных публикаций по предметам.

Документ подписан
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

освоенной системой На этой базе мо
специальных публикаций по предм
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Конспекты, тезисы, цитаты могут иметь две формы: тетрадную и карточную. При тетрадной форме каждому учебному предмету необходимо отвести особую отдельную тетрадь.

Если используется карточная форма, то записи следует делать на одной стороне карточки. Для удобства пользования вверху карточки надо написать название изучаемого вопроса, фамилию автора, название и УДК (универсальная десятичная классификация) изучаемой книги.

Карточки можно использовать стандартные или изготовить самостоятельно из белой бумаги (полуватмана). Карточки обычно хранят в специальных ящиках или в конвертах. Эта система конспектирования имеет ряд преимуществ перед тетрадной: карточками удобно пользоваться при докладах, выступлениях на семинарах; такой конспект легко пополнять новыми карточками, можно изменить порядок их расположения, добиваясь более четкой, логической последовательности изложения.

И, наконец, можно применять для этих же целей персональный компьютер. Сейчас существует великое множество самых различных прикладных программ (органайзеров и пр.), которые значительно облегчают работу при составлении выписок из научной и специальной литературы. Используя сеть Internet, можно получать уже готовые подборки литературы.

4.1. Методические указания по самостоятельному изучению литературы по темам

Важным этапом является подбор и изучение литературы по исследуемой теме. Помимо учебной и научной литературы, обязательно использование и нормативно-правовых актов. Нельзя подменять изучение литературы использованием какой-либо одной монографии или лекции по избранной теме. Так же рекомендуется использовать информацию, размещенную на официальных сайтах сети Интернет, ссылки на которые указаны в списке рекомендуемой литературы. В процессе работы над реферативным исследованием и сбором литературы студент также может обращаться к преподавателю за индивидуальными консультациями.

Для более эффективного усвоения информации студенту предлагаются следующие способы обработки материала:

1. **Резюмирование.** Прочитав и изучив литературу и выбранные нормативно-правовые акты (то есть необходимые для составления документов организации) подводится краткий итог прочитанного, содержащий его оценку. Резюме характеризует основные выводы, главные итоги.

2. **Фрагментирование** - способ свертывания первичного текста, при котором в первичном тексте выделяются цельные информационные блоки (фрагменты), подчиненные одной задаче или проблеме. Фрагментирование необходимо, когда из множества разнообразных источников надо выделить информацию, соответствующую поставленной проблеме. Данный способ усвоения информации применим не только к теоретическим источникам, но и к нормативно-правовым актам. Поскольку для разработки документов предстоит исследовать ряд нормативно-правовых актов.

2. **Аннотация** - краткая обобщенная характеристика источника, включающая иногда и его оценку. Это наискратчайшее изложение содержания первичного документа, дающее общее представление. Основное ее назначение - дать некоторое представление о научной работе с тем, чтобы руководствоваться своими записями при выполнении работы исследовательского, реферативного характера. Поэтому аннотации не требуются изложения содержания произведения, в ней лишь перечисляются вопросы, которые освещены в первоисточнике (содержание этих вопросов не раскрывается). Аннотация отвечает на вопрос: «О чем говорится в первичном тексте?», дает представление только о главной теме и перечне вопросов, затрагиваемых в тексте первоисточника.

4. **Конспектирование** - процесс мысленной переработки и письменной фиксации информации, в виде краткого изложения основного содержания, смысла какого-либо текста. Результатом конспектирования является запись, позволяющая конспектирующему немедленно или через некоторый срок с нужной полнотой восстановить полученную информацию. По сути конспект представляет собой обзор изучаемого источника, содержащий основные мысли текста без подробностей и второстепенных деталей. Для того чтобы осуществлять этот вид работы, в каждом конкретном случае необходимо грамотно решить следующие задачи:

- сориентироваться в общей композиции текста (уметь определить вступление, основную часть, заключение);
- увидеть логико-смысловую суть источника, понять систему изложения автором информации в целом, а также ход развития каждой отдельной мысли;
- выявить основу, на которой построено все содержание текста;
- определить детализирующую информацию;
- лаконично сформулировать основную информацию, не перенося на письмо все целиком и дословно.

Изучая литературу, необходимо самостоятельно анализировать точки зрения авторов, провести самостоятельную оценку чужих суждений. На основе исследования теоретических позиций студент должен сделать собственные выводы и обосновать их.

Не менее важным является анализ существующих нормативно-правовых актов: международных договоров, соглашений, конвенций, документов, принятых в рамках межправительственных организаций и на международных конференциях, национального законодательства государств.

По необходимости, студент может обратиться к преподавателю за индивидуальной консультацией.

На самостоятельное изучение студентам выносятся следующие темы:

Тема 9. Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства

1. Значение финансового мониторинга и его роль в национальной системе
2. Понятие и определение финансового мониторинга
3. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами
4. Три основных компонента финансового мониторинга как осуществления государственной функции уполномоченного органа

Тема 10. Стратегия противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

1. Общие положения Стратегии.
2. Основные источники угроз экстремизма в современной России.
3. Цель, задачи и основные направления государственной политики в сфере противодействия экстремизму.
4. Механизм реализации Стратегии.

Итоговый продукт самостоятельной работы – конспект.

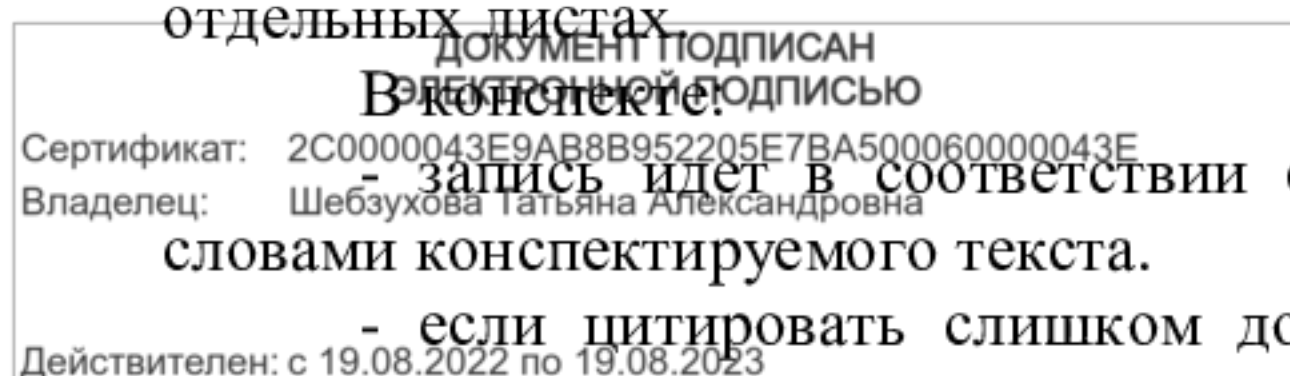
Форма отчетности – собеседование по темам № 9,10.

Конспект оформляется письменно самостоятельно от руки в тетради или на отдельных листах.

В конспекте:

- запись идет в соответствии с расположением материала в книге и в основном словами конспектируемого текста.

- если цитировать слишком долго (текст большой), то мысли автора излагаются



- цитаты можно и нужно сопровождать своими комментариями, выводами и примерами.

1. Название конспектируемого произведения.
2. Источник с точной библиографической ссылкой.
3. Номер вопроса конспекта и его название.

4. К каждому вопросу цитаты, выписки, комментарии.

Цитаты и собственные комментарии должны быть четко разграничены.

Устный ответ:

Также конспект всегда проверяется в письменном виде.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

5.1 Цели, задачи и порядок проведения «круглого стола»

«Круглый стол» как одна из организационных активных форм обучения, позволяющих углублять познавательную деятельность обучающихся и укреплять их объективную позицию, имеет большие возможности для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом

Сертификат: 2C090018-552017-00000006
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

- заключительную речь модератора;
- оснащение помещения стандартным оборудованием (аудио- видеотехникой), а также мультимедийными средствами с целью поддержания деловой и творческой атмосферы;
- консультирование участников (позволяет выработать у большинства участников определенные убеждения, которые в дальнейшем будут ими отстаиваться);
- подготовка необходимых материалов (на бумажном или электронном носителях): статистические данные, материалы экспресс-опроса, проведенного анализа имеющейся информации с целью обеспечения участников и слушателей «круглого стола».

2. Дискуссионный этап состоит из:

выступления модератора, в котором дается определение проблем и понятийного аппарата (тезауруса), устанавливается регламент, правила общей технологии занятия в форме «круглого стола» и информирование об общих правилах коммуникации. К общим правилам коммуникации относятся рекомендации:

- избегания общих фраз;
- ориентация на цели (задачах);
- умения слушать;
- активности в беседе;
- краткости;
- конструктивной критике;

Проведения «информационной атаки»: участники высказываются в определенном порядке, оперируя убедительными фактами, иллюстрирующими современное состояние проблемы.

Выступления диспутантов и выявления существующих мнений на поставленные вопросы, акцентирования внимания на оригинальные идеи. С целью поддержания остроты дискуссии рекомендуется формулировать дополнительные вопросы:

Что в ситуации является главным?

Что вы лично думаете об этом?

Можете ли вы привести аналогичный пример из практики?

Затронуты ли в ситуации другие аспекты, например: этические, психологические?

Как бы вы это оценили?

Каковы последствия принятых решений?

Кого это затронет, на ком отразится?

Не пропустили ли вы важную для правильного решения информацию?

ответов на дискуссионные вопросы;

Подведения модератором мини-итогов по выступлениям и дискуссии: формулирование основных выводов о причинах и характере разногласий по исследуемой проблеме, способах их преодоления, о системе мер решения данной проблемы.

3. Завершающий (постдискуссионный) этап включает:

подведение заключительных итогов ведущим;

выработка рекомендаций или решений;

установление общих результатов проводимого мероприятия.

С применением дистанционных технологий возможно проведение «виртуальных круглых столов».

5.2 Тематика «круглых столов»

Тема 2. Объекты финансового мониторинга

1. Понятие объекта финансового мониторинга

2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем

3. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

4. Офшорные зоны как площадки для отмыwania доходов, полученных преступным путем
5. Противодействие коррупции
6. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы
7. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
8. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов
9. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок
10. Противодействие совершению налоговых преступлений
11. Противодействие незаконным финансовым операциям
12. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям
13. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями
14. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России
15. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

5.3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

6. Рекомендуемая литература

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-

- Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69444.html>
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
 3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Интернет-ресурсы:

1. Университетская библиотека online // <http://www.biblioclub.ru>
2. ЭБС «IPRbooks» // <http://www.iprbookshop.ru>

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023