

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса

**Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных
доходов**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 – Экономика
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева

«27» июня 2023 г.

Н.В. Капустина

**Финансовые расследования и противодействие легализации
незаконных доходов**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 – Экономика

Образовательная программа

«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 10 от 22.05.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №31 от 20.06.2023 г.)*

Москва – 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине ...	Ошибка! Закладка не определена.
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	Ошибка! Закладка не определена.
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	23
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины ..	Ошибка! Закладка не определена.
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем(при необходимости)	Ошибка! Закладка не определена.
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Ошибка! Закладка не определена.

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов неопределенности и риска, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по минимизации рисков, устранении причин и условий, способствующих их проявлению	1. Идентифицирует бизнес-процессы, наиболее подверженные риску, с учетом изменяющихся условий внешней среды в целях приоритетного финансирования мероприятий по управлению ими и адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.	Знание: Перечня бизнес-процессов, подверженных риску способствующих формированию проектных решений Умение: Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.
		2. Анализирует и применяет методики оценки управления рисками и реагирования на них.	Знание: Принципов, методов и инструментов разработки методик оценки и минимизации рисков, а также реагирования на них Умение: Использование методического инструментария формирования программ оценки и минимизации рисков, а также причин их возникновения

		3. Организует процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и иных нормативных документов.	Знание: Принципов организации управления рисками организации Умение: Организовать процесс управления рисками организации с учетом отраслевых особенностей
УК-14	Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории противодействовать им профессиональной деятельности	1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней.	Знание: последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней. Умение: осуществляет профилактику коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней
		2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны.	Знание: российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны. Умение: использовать в профессиональной деятельности российские духовно-нравственные ценности, исторический опыт своей страны
		3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.	Знание: подходов к оценке событий и ситуаций, явлений, оказывающих влияние на политику и общество Умение: оценивать события и ситуации, явления, оказывающие влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» является дисциплиной Цикла профиля (элективный) модуля «Риски в деятельности организаций» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основных закономерностей развития современной экономической системы на микро-и

макроуровне, иметь интерес к получению профессиональных знаний в экономике, изучения и анализа социально-экономических проблем.

Дисциплина базируется на сумме знаний и приобретенных компетенциях, полученных в результате освоения следующих дисциплин: корпоративные финансы, налогообложение организаций, финансовая математика, концептуальные основы экономической безопасности, экономическая статистика и др.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 часов). Вид промежуточной аттестации – зачет

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	34	34
Лекции	16	16
Семинарские занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований

Понятие «финансовое расследование», правовые основы проведения финансовых расследований в российском законодательстве (ПОД/ФТ), в том числе в контексте рекомендаций ФАТФ как система мер по исследованию финансовых аспектов хозяйствующих субъектов в целях установления и документирования признаков противоправной деятельности. Цель финансового расследования - выявление и документирование фактов движения денежных средств, имеющих признаки противоправной деятельности. Связь между источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, что может стать доказательством и источником информации о признаках

противоправной деятельности. Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов, источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде, что будет способствовать общему повышению эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяемой страной.

Тема 2. Субъекты финансовых расследований

Субъекты финансовых расследований по 115-ФЗ. Детальная характеристика субъектов финансовых расследований (115 – ФЗ (ст. 7)), а также субъекты органов исполнительной власти, осуществляющие противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Специфика субъектов ПОД/ФТ относительно их использования для отмывания доходов, полученных преступным путем. Традиционные схемы, используемые для отмывания доходов, полученных преступным путем и их признаки с учетом региональной и отраслевой специфики.

Тема 3. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ. Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ. Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации. Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. Проведение обучения работников организации в целях ПОД/ФТ. Контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Тема 4. Основные приемы и методы проведения финансовых расследований (мониторинга)

Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ. Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ. Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации. Подготовка предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации. Разработка методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации

Тема 5. Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации

Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации. Организация работы по реализации правил

внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации. Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации. Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа					
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия			
1.	Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	20	6	2	4	14	Опрос в устной форме. Тестовые задания.	
2.	Тема 2. Субъекты финансовых расследований	20	6	2	4	14	Опрос в устной форме. Тестовые задания.	
3.	Тема 3. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	20	6	2	4	14	Опрос в устной форме Индивидуальные выступления. Презентации	
4.	Тема 4. Основные приемы и методы проведения финансовых расследований (мониторинга)	24	8	6	2	16	Опрос в устной форме Индивидуальные выступления. Презентации	
5.	Тема 5. Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации	24	8	4	4	16	Опрос в устной форме, практико-ориентированное задание, ситуационное задание	
	В целом по дисциплине:	108	34	16	18	74	Контрольная работа	
	Итого в %		31%	47%	53%	69%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	<p>1. Понятие и сущность финансовых расследований.</p> <p>2. Цель и задачи финансового расследования</p> <p>3. Предпосылки проведения финансового расследования</p> <p>4. Связь между источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, что может стать доказательством и источником информации о признаках противоправной деятельности.</p> <p>5. Оценка системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на основе рассмотрения двух взаимодополняющих компонентов: технического соответствия и эффективности.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-5.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i></p>	Опрос в устной форме, ситуационные задачи, тестовые задания
Тема 2. Субъекты финансовых расследований	<p>1. Субъекты финансовых расследований по 115-ФЗ.</p> <p>2. Субъекты органов исполнительной власти, осуществляющие ПОД/ФТ.</p> <p>3. Специфика субъектов ПОД/ФТ относительно их использования для отмывания доходов, полученных преступным путем.</p> <p>4. Традиционные схемы, используемые для ОД, полученных преступным путем</p> <p>5. Признаки ОД/ФТ с учетом региональной и отраслевой специфики.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-5.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i></p>	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации тестовые задания
Тема 3. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	<p>1. Разработка правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ. Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ. Реализация программы управления рисками ОД/ФТ в организации.</p> <p>2. Выявление и мониторинг в организации операций (сделок),</p>	Опрос в устной форме Тестовые задания

	<p>подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.</p> <p>3. Контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-5.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i></p>	
<p>Тема 4. Основные приемы и методы проведения финансовых расследований (мониторинга)</p>	<p>1. Анализ финансовых операций и сделок клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p> <p>2. Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ.</p> <p>3. Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации.</p> <p>4. Подготовка предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации.</p> <p>5. Разработка методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-5.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i></p>	<p>Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации.</p>
<p>Тема 5. Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации</p>	<p>1. Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации.</p> <p>2. Организация работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации.</p> <p>3. Организация работы по выявлению операций, подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации.</p> <p>4. Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-5.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i></p>	<p>Опрос в устной форме, решение тестовых заданий, решение ситуационных заданий</p>

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	1. Общие проблемные вопросы организации расследования правонарушений, совершенных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Современные возможности судебно-экономических экспертиз 3. Финансовая разведка как функция Федеральной службы по финансовому мониторингу	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания).
Тема 2. Субъекты финансовых расследований	1. Проактивный подход к разработке эффективных и действенных стратегий по внедрению финансовых расследований в работу правоохранительных органов на оперативном уровне. 2. Формирование надлежащей среды для проведения финансовых расследований. 4. Сочетание финансовых расследований с «обычными» и иными расследованиями предикатных преступлений.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания). Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и выполнение контрольной работы
Тема 3. Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	1. Источники информации по финансовым правонарушениям для реализации внутреннего контроля. 2. Сбор информации которая может представлять собой потенциальное доказательство в ходе реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 3. Источники данных и виды информации внутреннего контроля	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и выполнение контрольной работы
Тема 4. Основные приемы и методы проведения финансовых расследований (мониторинга)	1. Функции ПФР как одного из компетентных органов, которые могут инициировать или способствовать повышению качества мониторинга индикаторов ОД/ФТ. 2. Принципы обмена информацией и экспертами в ходе проведения финансового расследования (мониторинга).	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и выполнение контрольной работы
Тема 5. Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации	1. Что такое, работа в форме единой, виртуальной команды. 2. Порядок получения и использования результатов финансового анализа и мониторинга, проводимого ПФР, а также инициативный обмен информацией между ПФР и следственными органами.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания), подготовка и выполнение контрольной работы

	<p>2. Международное содействие по делам, касающимся отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма.</p> <p>3. Каналы международного сотрудничества, которые могут использовать следователи по делам о финансовых правонарушениях.</p>	
--	--	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (работы на семинарских занятиях, решение ситуационных задач и тестовых заданий, участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Форма текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Контрольная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Раскройте содержание понятия финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте виды типологий в сфере ПОД/ФТ.
3. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.

4. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
5. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
6. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
7. Назовите отличительные черты фиктивного производства
8. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ в вопросах финансового расследования.
9. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
10. Назовите источники финансирования терроризма.
11. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
12. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
13. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
14. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
15. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.
16. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
17. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.
18. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.
19. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке.
20. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.
21. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.
22. Раскройте содержание понятия «сводка».
23. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.
24. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
25. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.
26. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
27. Назовите признаки «подставного» физического лица.
28. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были

представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

Примерные практико-ориентированные задания

Задание 1. «Реанимирование» убыточных компаний

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Дайте нормативно-правовую оценку данному факту.

Задание 2. Прикрытие законным видом деятельности

Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.

Сформулируйте методы выявления факта прикрытия в процессе деятельности хозяйствующего субъекта.

Задание 3. Получение кредита под обеспечение

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Каким способом выявляется отмывание денежных средств в данной схеме.

Задание 4. Подставные компании

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится

значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

На каком этапе данной схемы Банк обязан уведомить контролирующие органы?

Задание 5. Досрочное погашение ссуд

Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Кто должен отследить данную схему и как ей можно противостоять?

Задание 6 Игорный бизнес как «прачечная»

Одной из наиболее рискованных отраслей с точки зрения подверженности отмыванию денег является игорный бизнес. Первые схемы легализации были связаны именно с деятельностью казино и других игорных заведений. В качестве примера современной схемы отмывания преступных доходов через казино можно рассматривать следующую операцию: Злоумышленники получают доходы, полученные преступным путем. Двое злоумышленников садятся за рулетку. Один ставит крупную сумму на «красное», другой – такую же сумму, только на «черное». Если не выпадет zero, сообщники получают крупный выигрыш в законной форме.

Как можно противостоять данной схеме? Заинтересовано ли казино в выявлении схем легализации?

Примеры тестовых заданий

1. В сфере ПОД/ФТ типология – это...

А) Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности

Б) Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности, их характерных признаков и методов обнаружения данных признаков.

В) Описание методов обнаружения характерных признаков совершения преступления или подозрительной деятельности

2. Формализованные типологии – это...

А) Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически

Б) Типологии, имеющие только текстовое описание

В) Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)

3. Назовите этапы организации типологических исследований:

- А) распространение
- Б) выявление
- В) накопление
- Г) все вышеперечисленные

4. На пленарных заседаниях международных групп:

- А) дается формализованное описание типологий
- Б) приводится классификация объектов, участвующих в типовых схемах ОД/ФТ, их описание и возможные источники получения информации
- В) принимаются темы типологических исследований и докладываются промежуточные/окончательные результаты уже проведенных типологических исследований

5. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет:

- А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения
- Б) разделения денежных средств и последующего их смешения
- В) вывод денежных средств за рубеж

6. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

- А) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов
- Б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги
- В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам
- Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

7. Выберите верный ответ:

- А) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- Б) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- В) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы

СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение.

Г) Действующее законодательство не предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение.

8. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств

А) 1. обращение имущества, 2. обособление имущества, 3. изъятие имущества

Б) 1. обособление имущества, 2. обращение имущества, 3. изъятие имущества

В) 1. изъятие имущества, 2. обращение имущества, 3. обособление имущества

Г) 1. обращение имущества, 2. изъятие имущества, 3. обособление имущества

Д) 1. обособление имущества 2. изъятие имущества, 3. обращение имущества

Е) 1. изъятие имущества, 2. обособление имущества 3. обращение имущества

9. Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС:

А) не являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены не на уклонение от уплаты налогов, а на хищение денежных средств из бюджета.

Б) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов.

В) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов и на хищение денежных средств из бюджета.

10. Ключевым документом, подтверждающим факт экспорта товара, является:

А) грузовая таможенная декларация

Б) внешнеэкономический контракт на экспорт товаров

В) товарно-экспортные накладные

Г) сертификаты на товар

11. Основанием для проведения финансового расследования служат:

А) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении

операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма

Б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР

В) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

12. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

А) государственный и частный,

Б) государственный и региональный,

В) государственный и коммерческий,

Г) районный и региональный.

13. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела,

В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы.

14. По контрольно-наблюдательному делу, ведение которого было приостановлено или прекращено, производство может быть возобновлено при возникновении следующих оснований:

А) в результате мониторинга сведений об операциях с денежными средствами, содержащихся в базе данных ПФР, получены новые сведения о совершении фигурантом КНД финансовых операций, возможно связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма

Б) необходимость проведения дополнительного финансового расследования в отношении фигуранта КНД, в связи с рассмотрением запросов правоохранительных органов, иных органов исполнительной власти, а также ПФР зарубежных государств

В) оба варианта А и Б верны,

Г) оба варианта А и Б неверны.

15. Основанием для прекращения контрольно-наблюдательного дела не может быть:

А) принятое правоохранительным органом в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством решение о прекращении проверки по материалам ПФР,

Б) вступившее в законную силу постановление суда или органа предварительного следствия о прекращении уголовного преследования в отношении фигуранта финансового расследования

В) не вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу, при расследовании которого использовались материалы ПФР,

Г) вступившее в законную силу постановление суда о прекращении уголовного дела, при расследовании которого использовались материалы ПФР

16. В основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, не входит следующее:

А) не вступившее в законную силу решение суда о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму

Б) вступивший в законную силу приговор суда о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера

В) решение органов прокуратуры о приостановлении деятельности организации в связи с обращением сотрудников прокуратуры в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за террористическую деятельность

Г) постановление следователя или прокурора о возбуждении уголовного дела в отношении лица, совершившего преступление террористического характера

17. Признаки «подставного» физического лица:

А) операции не имеют экономического или здравого смысла,

Б) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций,

В) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее на его низкий социальный статус,

Г) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы,

Д) все вышеперечисленное,

Е) ничего из вышеперечисленного.

18. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

«Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание следует уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации. Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций, обладающие признаками подозрительности.»

А) верно,

Б) неверно

19. Формализованные типологии – это...

А) Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически

Б) Типологии, имеющие только текстовое описание

В) Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)

20. Признаки «подставного» физического лица:

А) операции не имеют экономического или здравого смысла,

Б) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций,

В) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее на его низкий социальный статус,

Г) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы,

Д) все вышеперечисленное,

Е) ничего из вышеперечисленного.

21. Назовите этапы организации типологических исследований:

А) распространение

Б) выявление

В) накопление

Г) все вышеперечисленные

22. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

А) государственный и частный,

Б) государственный и региональный,

В) государственный и коммерческий,

Г) районный и региональный.

23. На пленарных заседаниях международных групп:

А) дается формализованное описание типологий

Б) приводится классификация объектов, участвующих в типовых схемах ОД/ФТ, их описание и возможные источники получения информации

В) принимаются темы типологических исследований и докладываются промежуточные/окончательные результаты уже проведенных типологических исследований

24. Выберите несуществующий вид дел (метариалов) финансовых расследований:

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела,

В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы.

25. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет:

А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения

Б) разделения денежных средств и последующего их смешения

В) вывод денежных средств за рубеж

26. Основанием для проведения финансового расследования служат:

А) подлежащие проверке фактически данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма

Б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР

В) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

27. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

А) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов

Б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги

В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам

Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

28. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

«Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание следует уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации. Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций, обладающие признаками подозрительности.»

А) верно,

Б) неверно

Примерные вопросы контрольной работы

1. Понятие финансового расследования в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Понятие и виды финансового мониторинга.
3. Финансовые расследования как функция Федеральной службы по финансовому мониторингу

4. Основные этапы развития законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Правовое положение ФСФМ России.
7. Поводы и основания для проведения финансового расследования.
8. Финансовые расследования: российская практика и зарубежный опыт
9. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Виды финансовых расследований
11. Идентификация клиентов/выгодоприобретателей.
12. Проверка данных о клиентах/выгодоприобретателях.
13. Обязательный финансовый мониторинг.
14. Основные этапы финансового расследования.
15. Критерии операций, подлежащих обязательному контролю.
16. Факультативный финансовый мониторинг.
17. Объекты финансовых расследований
18. Понятие необычной операции.
19. Типичные функции и полномочия ПФР в зарубежных странах.
20. Порядок направления сообщений в Банк России и ФСФМ России.
21. Документирование хода и результатов финансового расследования.
22. Понятие и виды финансовых преступлений.
23. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.
24. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.
25. Основные положения международно-правового сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства. Обязанность государств сотрудничать в борьбе с преступностью.
26. Взаимодействие судебных органов.
27. Взаимодействие органов полиции. Интерпол, Европол (правовая природа, структура, компетенция).
28. Требования, особенности составления и процедура направления ходатайств об оказании правовой помощи по уголовным делам данной категории в компетентные органы иностранных государств.
29. Формы оказания правовой помощи по уголовным делам.
30. Понятие экстрадиции. Основания выдачи подозреваемых и лиц, совершивших преступления.
31. Направление запроса о правовой помощи, его форма и содержание.
32. Юридическая сила доказательств, полученных на территории иностранного государства.
33. Исполнение запроса о правовой помощи.

34. Система информационного обеспечения криминалистической деятельности. Особенности использования отдельных видов информационного обеспечения.
35. Информационное отражение события преступления. Сферы и формы отображения события преступления.
36. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации.
37. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы ее закрепления и оценки.
38. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно- розыскным путем.
39. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений. Значение установления способа совершения преступления.
40. Организация начального этапа расследования налоговых преступлений. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела.
41. Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых
42. преступлений. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.
43. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.
44. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности.
45. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Таблица 6

Наименование	Наименование индикаторов	Результаты обучения (умения)	Типовые контрольные задания
--------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------------

компетенции	достижения компетенции	и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	
Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов неопределенности и риска, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных	1.Идентифицирует бизнес-процессы, наиболее подверженные риску, с учетом изменяющихся условий внешней среды в целях приоритетного финансирования мероприятий по управлению ими и адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.	<p>Знание: Перечня бизнес-процессов, подверженных риску способствующих формированию проектных решений</p> <p>Умение: Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.</p>	<p>Задание 1. Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания). Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.</p> <p>Задание 2. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.</p> <p>Тест 1 Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?</p> <p>А) Уголовная, административная Б) Административная, гражданская В) Гражданская, административная, уголовная.</p>
проектов и программ по минимизации рисков, устранению и причин и условий, способствующих их проявлению (ПКП-1)	2. Анализирует и применяет методики оценки управления рисками и реагирования на них.	<p>Знание: Принципов, методов и инструментов разработки методик оценки и минимизации рисков, а также реагирования на них</p> <p>Умение: Использование</p>	<p>Вопрос 1. Охарактеризуйте основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Вопрос 2. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Тест 2 К административной ответственности</p>

		методического инструментария формирования программ оценки и минимизации рисков, а также причин их возникновения	кредитные организации привлекаются: А) Росфинмониторингом Б) Банком России В) Арбитражным судом
3. Организует процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и иных нормативных документов.	<p>Знание: Принципов организации управления рисками организации</p> <p>Умение: Организовать процесс управления рисками организации с учетом отраслевых особенностей</p>	<p>Задание 1. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.</p> <p>Задание 2. Охарактеризуйте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.</p> <p>Тест 1 В качестве одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, которые предпринимают профессиональные участники рынка ценных бумаг, является: А) Информирование уполномоченного органа о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Б) Информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма В) Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>	

		<p>финансированию терроризма.</p> <p>Тест 2</p> <p>К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, относятся:</p> <p>А) Обязательные процедуры внутреннего контроля;</p> <p>Б) Информирование федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;</p> <p>В) Информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;</p> <p>Вопрос 1. Охарактеризуйте предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Вопрос 2. Охарактеризуйте международный опыт создания органов финансовой разведки.</p>
--	--	---

<p>Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории противодействовать им профессиональной деятельностью (УК-14)</p>	<p>1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней.</p>	<p>Знание: последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней.</p> <p>Умение: осуществляет профилактику коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней</p>	<p>Задание 1. Охарактеризуйте особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Тест 1 В соответствии со статьей 15.27 КоАП РФ, нарушение сроков подачи заявления о постановке на учет в уполномоченном органе и (или) сроков направления правил внутреннего контроля на согласование в уполномоченный (надзорный) орган, в отношении должностных лиц, может повлечь:</p> <p>А) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от пятнадцати тысяч до двадцати тысяч рублей</p> <p>Б) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей</p> <p>В) Наложение штрафа от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей</p> <p>Вопрос 1. Опишите опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p>
--	---	---	--

	<p>2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны.</p>	<p>Знание: российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны. Умение: использовать в профессиональной деятельности российские духовно-нравственные ценности, исторический опыт своей страны</p>	<p>Задание 1. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Тест 1 В соответствии со статьей 7 Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» банки имеют право на: А) Отказ в заключении договора банковского счета Б) Одностороннее закрытие анонимных счетов клиентов В) Одностороннее закрытие счетов клиентов, если имеются подозрения в отмывании доходов или финансировании терроризма</p>
	<p>3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.</p>	<p>Знание: подходов к оценке событий и ситуаций, явлений, оказывающих влияние на политику и общество Умение: оценивать события и ситуации, явления, оказывающие влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.</p>	<p>Тест 1. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне: А) Международный валютный фонд; Б) Transparency International; В) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF); Г) Группа Эгмонт. Вопрос 1. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p>

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Понятие и виды финансовых преступлений.
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
3. Виды финансового мониторинга.
4. Значение финансового мониторинга.
5. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
Международные акты как источник правового регулирования.
6. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
7. Понятие субъекта финансового мониторинга и их характеристики
8. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
9. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
10. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
11. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
12. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
13. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
14. Понятие обязательного финансового мониторинга.
15. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
16. Понятие факультативного финансового мониторинга.
17. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
18. Использование специальных знаний при мониторинге незаконной банковской деятельности.
19. Криминалистическая характеристика незаконной предпринимательской деятельности.
20. Порядок проверки информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия финансовых правонарушений.
21. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.
22. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

23. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.

24. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.

25. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.

26. Основания для проведения финансового расследования.

27. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты:

1. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартинформ, 2012.

2. МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль»

3. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "О противодействии коррупции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

4. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

5. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О защите конкуренции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 01.03.2020 N 33-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

6. Федеральный закон "О защите конкуренции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

Основная литература:

Основная литература:

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

2. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва: Юстицинформ, 2018. — 696 с. — Текст : непосредственный.

2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 2 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. - Москва: Юстицинформ, 2018. - 479 с. — Текст: непосредственный.

3. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967710> (дата обращения: 28.06.2023). - Текст : электронный.

4. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / О.Ш. Петросян [и др.] - Москва: Юнити: Закон и право, 2010, 2011. - 312 с.- Текст : непосредственный.

Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления : учебное пособие / Ю.В. Трунцевский, О.Ш. Петросян. - Москва : Юнити-Дана, 2017. - 311 с. - ЭБС Университетская библиотека online. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615882> (дата обращения: 28.06.2023). - Текст : электронный.

5. Правовые основы противодействия коррупции : учебник и практикум для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, В. М. Корякин, В. В. Козлов ; под общей редакцией А. И. Землина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 197 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09254-7. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517107> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.cbr.ru (сайт Банка России)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
9. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
10. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-5
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-5

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

Сайт Министерства экономического развития РФ
<http://economy.gov.ru/minec/main>

Сайт Центрального банка Российской Федерации <https://cbr.ru>

Сайт Министерства финансов РФ [Минфин.ру](http://minfin.ru)

Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>

Пробирная палата России // Федеральное казенное учреждение Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации. URL: <http://www.probpalata.ru>

Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>

Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau)–
<http://www.flb.ru>

Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]- URL: <https://arb.ru/>

Бизнес портал [Электронный ресурс]- URL: <http://businessportal.pro/>

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.