



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

Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: E/jZujggBRfcm+WP+HBfZcSi/jXaRjB0

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

А.А. Тургаева

Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 7 от 21.04.2026 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 09 от 17.03.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	19
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	6
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	6
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	35
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	36
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	36



1. Наименование дисциплины

Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах	Знать: Концептуальные основы рисков в сфере незаконных финансовых операций, методологию составления и анализа реестров рисков Уметь: Составлять и анализировать реестры рисков в сфере незаконных финансовых операций, проводить анализ ключевых рисков и уязвимостей в бизнес-процессах организаций
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Основные нормативно-правовые документы по противодействию незаконным финансовым операциям и методики оценки рисков в сфере незаконных финансовых операций Уметь: Применять правила и принципы, прописанные в нормативно-правовых документах по противодействию незаконным финансовым операциям с целью разработки методических рекомендаций по устранению или снижению финансовых рисков организаций
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных	Знать: Теоретические основы методов анализа, выявления и оценки незаконных финансовых операций, а также



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		процедур на основе результатов анализа данных.	методы построения риск-ориентированных процедур Уметь: Формулировать предложения по изменению процедур, основанные на аналитических выводах, обосновывать их эффективность, разработать новые правила для автоматического исключения транзакций, соответствующих обновленным рисковому моделям.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» относится к «Модулю "Идентификация и расследование сложных схем экономических и финансовых преступлений"».

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
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. Нормативно-правовые основы противодействия незаконным финансовым операциям

Основные нормативные акты, регулирующие противодействие незаконным финансовым операциям. Обзор национальных и международных нормативных актов, стандартов. Органы, ответственные за противодействие незаконным финансовым операциям. Понятие легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма. Субъекты, обязанные осуществлять контроль за операциями. Операции, подлежащие обязательному контролю. Классификация незаконных финансовых операций. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Положение Банка России 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Рекомендации ФАТФ по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы). Ответы Вольфсбергской группы на часто задаваемые вопросы по определению цифровых активов. Стандарты Вольфсбергской группы по обеспечению прозрачности платежей. Вольфсбергские принципы для корреспондентских отношений банков. Вольфсбергские принципы противодействия отмыванию денег при персональном банковском обслуживании. Риски совершения операций (сделок) в кредитно-финансовой сфере. Общие признаки незаконных финансовых операций.

Тема 2. Виды и типологии незаконных операций в финансово кредитной сфере

Понятие «типология». Классификация типологий ОД/ФТ по видам. Развитие преступности в финансово-кредитной сфере и факторы, усиливающие их проявления. Факторы и условия, способствующие развитию преступности в финансово-кредитной сфере. Особенности современных экономических преступлений в финансово-кредитной сфере. Объекты и субъекты группы преступлений в финансово-кредитной сфере. Мошенничество в сфере кредитования: схемы и методы противодействия.



Фальсификация финансовой отчетности как инструмент незаконных операций. Незаконное обналичивание денежных средств: механизмы и способы выявления. Отмывание доходов, полученных преступным путем: этапы и методы. Финансовые пирамиды: признаки, схемы функционирования и последствия для экономики. Незаконная банковская деятельность: признаки и ответственность. Мошенничество с банковскими картами: виды и способы защиты. Типологии подозрительной финансово-хозяйственной деятельности. Классификация типологий ОД/ФТ по уровню формализации. Полис страхования, используемый для отмывания преступных доходов. Отмывание преступных доходов через выплаты страховой компанией. Сбор средств через НКО. Типология обналичивания с использованием исполнительных надписей нотариусов. Типология теневой инкассации. Методы размещения через финансовые учреждения. Использование корреспондентских отношений между банками. Незаконное кредитование. Методы размещения через нетрадиционные финансовые учреждения. Незаконные операции с драгоценными металлами и камнями в финансово кредитной сфере. Типологии незаконных операций в лизинговой деятельности. Типологии незаконных операций в деятельности ломбардов. Основные схемы по отмыванию доходов через криптовалюту. Современные типологии незаконных операций с применением информационных технологий и возможностей цифровизации.

Тема 3. Инструменты выявления незаконных финансовых операций

Платформа «Знай своего клиента». Механизм функционирования платформы «Знай своего клиента». Анализ финансовых операций на предмет подозрительных признаков. Виды документации формирующие источники информации. проверка подлинности и полноты идентификационных данных, их соответствия информации в организации. Выявление искажений в отчетности (например, занижение или завышение цен в договорах, несоответствие бухгалтерских и банковских документов реальным операциям). Значительное отклонение суммы операции от действующих рыночных цен. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания. Противодействие обналичиванию денежных средств. Противодействие обналичиванию денежных средств. Противодействие незаконному выводу банковских активов. Противодействие криминальному банкротству. Система финансовых коэффициентов, применяемая для оценки кредитоспособности заемщика. Признаки и индикаторы подозрительных финансовых операций в банковской сфере. Машинное обучение и искусственный интеллект в выявлении незаконных финансовых операций.



Тема 4. Роль внутреннего контроля и комплаенс в финансово кредитной сфере в предотвращении незаконных финансовых операций

Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля. Подходы к формированию и реализации системы внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Контроль за соблюдением требований законодательства, локальных правовых актов, стандартов деловой практики. Сущность, задачи и цели Комплаенс-контроля в выявлении подозрительных операций. Задачи внутреннего контроля в банке. Основные цели банковского комплаенса. Соблюдение санкционных режимов. Сообщение о подозрительных операциях. Мониторинг транзакций. Внутренний контроль обычных и необычных операций. Методы борьбы с отмыванием денег в условиях цифровизации банковской системы. Анализ существующих систем контроля, процедур верификации клиентов (KYC), идентификации подозрительных операций.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Нормативно-правовые основы противодействия незаконным финансовым операциям	24	6	2	4	18
2	Виды и типологии незаконных операций в финансово кредитной сфере	32	12	6	6	20
3	Инструменты выявления незаконных финансовых операций	26	8	4	4	18
4	Роль внутреннего контроля и комплаенс в финансово кредитной сфере в предотвращении незаконных финансовых операций	26	8	4	4	18
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Нормативно-правовые основы противодействия незаконным финансовым операциям	1. Какие международные договоры и стандарты регулируют борьбу с незаконными финансовыми операциями? 2. Какие процедуры рассматривают Федеральные и (или) отраслевые стандарты бухгалтерского учета в качестве мер по противодействию незаконных финансовых операций? 3. Назовите приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем 4. Как осуществляется выявление и предотвращение незаконных финансовых операций в банках и других кредитных организациях? 5. Какие правовые санкции предусмотрены за осуществление незаконных финансовых операций? 6. В чем заключается различие между легальными и незаконными финансовыми операциями? 7. Признаки экономических преступлений в банковской системе при проведении кредитных, расчетно-кассовых операций, операций по вкладам, организационно-хозяйственных операций	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Виды и типологии незаконных операций в финансово кредитной сфере	1. Что понимается под типологией совершения незаконных финансовых операций в финансово-кредитной сфере? 2. Перечислите основные типологии совершения незаконных финансовых операций в финансово-кредитной сфере. 3. Раскройте сущность признаков незаконной банковской деятельности. 4. Раскройте сущность типологии незаконного кредитования. 5. Раскройте сущность типологии незаконных финансовых операций, осуществляемых парабанковскими организациями. 6. Роль нелегальной деятельности ломбардов в отмывании денег. 7. Роль метода соответствия доходов и расходов в выявлении незаконных финансовых операций. 8. Современные технологии в выявлении подозрительных финансовых операций.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Инструменты выявления незаконных финансовых операций	1. Какие уровни риска выделяет платформа «Знай своего клиента»? 2. Что понимается под факторами, способствующими развитию преступности в финансово-кредитной сфере? 3. Что понимается под условиями, способствующими развитию преступности в финансово-кредитной сфере? 4. Поясните на условном примере, как процесс отмывания денег, наносит ущерб институтам финансового сектора. 5. Механизм осуществления незаконных финансовых операций с использованием услуг кредитных организаций по переводу денежных средств между физическими лицами с применением платежных карт, иных электронных средств платежа 6. Раскройте признаки финансовых пирамид 7. Как проверить легальность финансовых операций в международных переводах и платежных системах? 8. Машинное обучение и искусственный интеллект в выявлении незаконных финансовых операций.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений
Роль внутреннего контроля и комплаенс в финансово кредитной сфере в предотвращении незаконных финансовых операций	1. Сущность, цели, задачи внутреннего контроля необычных финансовых операций в финансово кредитной сфере 2. Сущность, цели, задачи комплаенс-контроля в финансово кредитной сфере в предотвращении незаконных финансовых операций	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	3. Назовите механизмы выявления и пресечения отмывания доходов, полученных преступным путем 4. Какие меры профилактики используют финансово-кредитные учреждения для предотвращения незаконных операций? 5. Как организованы системы внутреннего контроля и аудита в банках для выявления подобных операций? 6. Какие алгоритмы и программные средства используют для автоматизации обнаружения аномальных финансовых потоков? 7. Какие методы и технологии используются для обнаружения и блокировки преступных финансовых схем? 8. Методы анализа и оценки несуществующих расходов;	



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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Нормативно-правовые основы противодействия незаконным финансовым операциям	1. Какие документы и признаки указывают на совершение незаконных финансовых операций? 2. Противодействие отмыванию денег при осуществлении мобильных и Интернет-платежей 3. Вольфсбергские принципы противодействия отмыванию денег при персональном банковском обслуживании 4. Классификация рисков по уровням угрозы и вероятности реализации 5. Методы анализа рисков в финансово-кредитной сфере 6. Экономическая сущность предпосылок наступления банкротства 7. Каково юридическое определение незаконных финансовых операций?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Виды и типологии незаконных операций в финансово кредитной сфере	1. Основные направления профилактики противодействия незаконным финансовым операциям. 2. Аудиторские доказательства, используемые для выявления незаконных финансовых операций. 3. Раскройте типологии незаконных операций в деятельности негосударственных пенсионных фондов	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	4. Роль криптовалюты в совершении незаконных финансовых операций. 5. Какие методы используют злоумышленники для маскировки незаконных денежных потоков? 6. Какие особенности имеют незаконные операции с использованием офшорных компаний? 7. Как осуществляется незаконное привлечение денежных средств через финансовые пирамиды?	
Инструменты выявления незаконных финансовых операций	1. Какие задачи стоят перед правоохранительными органами в выявлении и ликвидации незаконных финансовых операций? 2. Каковы тенденции развития методов выявления незаконных финансовых операций в условиях цифровизации? 3. В чем заключается роль цифровых технологий, таких как блокчейн и big data, в борьбе с незаконными операциями? 4. Какие показатели и статистика используются для мониторинга и анализа незаконных операций? 5. Как классифицировать операции по степени их опасности и рискам для финансовой системы? 6. Принципы использования искусственного интеллекта и машинного обучения в борьбе с финансовыми преступлениями	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	7. Способы борьбы с уклонением клиентами от уплаты налогов 8. Объясните ключевые инструменты и методы выявления незаконных операций: мониторинг транзакций, анализ транзакционной деятельности, использование систем автоматического контроля.	
Роль внутреннего контроля и комплаенс в финансово кредитной сфере в предотвращении незаконных финансовых операций	1. Методы анализа и оценки искажений данных в финансовой отчетности 2. Как проводится проверка первичных документов на достоверность? 3. Меры противодействия осуществления операций с фирмами-однодневками; 4. Меры противодействия уничтожения финансовой документации ранее установленного срока с целью ликвидации бумажного следа операций 5. Порядок идентификации активов, выведенных на основании использования различных схем 6. Меры по противодействию созданию неофициальной отчетности с целью придания положительного имиджа 7. Порядок идентификации активов, похищенных в результате совершения подозрительных финансовых операций и сделок 8. Представьте схемы минимизации рисков: внедрение системы комплаенс, проведение аудитов, взаимодействие с правоохранительными органами.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Домашнее творческое задание.

Студентам необходимо выполнить задание, состоящее из двух частей. Выбрать темы из предложенных.

Часть 1. Анализ реального кейса (на выбор студента)

Выберите один из вариантов:

1. Кейс из судебной практики (дело о легализации доходов, мошенничестве в сфере кредитования и т. д.).

2. Описанный в СМИ случай финансовой пирамиды или схемы обналичивания средств.

3. Гипотетическая ситуация, смоделированная на основе типовых схем.

Задание:

1. Кратко описать суть ситуации (5–7 предложений).

2. Выделить не менее 5 признаков, указывающих на незаконный характер операций (например, несоответствие объёма операций оборотам компании, использование фирм-однодневок, аномально высокая доходность и т. д.). Оформить в виде нумерованного списка.

3. Указать, какие нормативно-правовые акты нарушены (со ссылками на статьи УК РФ, ФЗ № 115 и др.).

4. Определить участников схемы и их роли (клиенты, банки, подставные лица и т. д.).

5. Оценить потенциальный ущерб для экономики/граждан/организации (если данные доступны, привести цифры; если нет — дать качественную оценку).

Часть 2. Разработка мер противодействия

На основе проанализированного кейса предложите комплекс мер для:

- банка/кредитной организации (2–3 меры: например, усиление внутреннего контроля, обучение сотрудников, автоматизация выявления подозрительных операций);

- государственных регуляторов (ЦБ РФ, Росфинмониторинг: 2–3 меры, например, изменение критериев сомнительных операций, обмен данными между ведомствами);

- населения (2 меры по финансовой грамотности: как распознать мошенническую схему, куда обращаться).

Оформите в виде таблицы:

Субъект	Мера	Обоснование (почему это сработает)
---------	------	------------------------------------



Банк		
Регулятор		
Граждане		

Темы для ДТЗ

1. Незаконные финансовые операции по договору возвратному лизингу.
2. Большое количество круглых сумм платежей (кратных 100 тыс. руб.).
3. Большое количество платежей свыше 5 млн руб. (для каждой кредитной организации индивидуально).
4. Перечисления в пользу одного контрагента группой клиентов.
5. Большой объем операций с ценными бумагами (если это не является основным видом деятельности организации).
6. Отношение объема снятых денежных средств к оборотам по счетам.
7. Типологии выдачи гарантии в условиях наличия у банка признаков недостаточности имущества (неустойчивого финансового положения)
8. Незаконные финансовые операции в инвестиционных компаниях
9. Незаконные финансовые операции в потребительских кооперативах.
10. Роль долговых обязательств и оборот векселей в незаконных финансовых операциях».
11. Незаконные финансовые операции в страховых организациях
12. Незаконные финансовые операции в сфере строительства и ремонта
13. Полис страхования, используемый для отмыwania преступных доходов.
14. Типология обналичивания с использованием исполнительных надписей нотариусов. Типология теневой инкассации.
15. Выявление искажений в отчетности (например, занижение или завышение цен в договорах, несоответствие бухгалтерских и банковских документов реальным операциям).

Дополнительная информация

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания.
2. Классификация рисков (страновые риски, клиентские риски, операционные риски).
3. Разработка дополнительных классификаторов рисков отмыwania доходов.



4. Управление рисками отмывания доходов (порядок пересмотра присвоенному клиенту уровня риска, порядок снижения рисков).
5. Инструменты выявления незаконных финансовых операций
6. Контроль за сроками действия документов организаций.
7. Отсутствие ответов на письма кредитной организации (систематическое непредоставление документов, дополнительной информации, запрашиваемых в письмах).
8. Противодействие обналаживанию денежных средств.
9. Незаконные операции между ломбардами и ювелирными магазинами.
10. Блокировка счетов клиентов с подозрительными операциями.
11. Профилактические меры по выявлению незаконных финансовых операций.
12. Скоринговые методики оценки кредитного риска клиентов.
13. Скоринг, направленный на выявление мошенничества.
14. Документальное фиксирование информации о незаконных операциях.
15. Соблюдение санкционных режимов.
16. Сообщение о подозрительных операциях.
17. Мониторинг транзакций.
18. Внутренний контроль обычных и необычных операций.
19. Методы борьбы с отмыванием денег в условиях цифровизации банковской системы.
20. Анализ существующих систем контроля, процедур верификации клиентов (KYC), идентификации подозрительных операций.

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение домашнего творческого задания, 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



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
Домашнее творческое задание	10
Итого	40



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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку мето-	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах	Знать: Концептуальные основы рисков в сфере незаконных финансовых операций, методологию составления и анализа реестров рисков Уметь: Составлять и анализировать реестры рисков в сфере незаконных финансовых операций, проводить анализ ключе-	Вопросы 1. Виды незаконных финансовых операций наиболее распространенные в финансово-кредитной сфере 2. Порядок идентификации бизнес-процессов, уязвимых к незаконным финансовым операциям 3. Какие виды деятельности относятся к группе высокого риска легализации (отмывания) преступных доходов ? 4. Мошенничество в сфере кредитования: схемы и методы противодействия. 5. Фальсификация финансовой отчетности как инструмент незаконных операций. 6. Ключевые уязвимости в операциях по переводам под видом оплаты товаров и работ 7. Ключевые уязвимости «Транзитных» операций 8. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
дических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов		вых рисков и уязвимостей в бизнес-процессах организаций	9. Типологии подозрительной финансово-хозяйственной деятельности Кейс 1. Подозрительные переводы между физическими лицами Ситуация: в банке зафиксирована серия операций: 15 клиентов за неделю перевели одному физическому лицу суммы от 90000 до 99000 руб. Каждый перевод сопровождается примечанием «возврат долга». Получатель средств затем переводит деньги на счета других физических лиц с пометкой «подарок». Общий объем операций за неделю — около 1,4 млн руб. Вопросы: 2. Какие признаки незаконных операций присутствуют в данной ситуации? 3. Под какие статьи законодательства РФ (например, 115-ФЗ) подпадают эти действия? 4. Какие меры должен предпринять банк согласно требованиям ПОД/ФТ? 5. Предложите алгоритм действий сотрудника комплаенс-подразделения.
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Основные нормативно-правовые документы по противодействию незаконным финансовым операциям и методики оценки рисков в сфере незакон-	Вопросы 1. Внутренние регламенты и стандарты финансовых организаций, регулирующие контроль и противодействие незаконным операциям 2. Методики выявления подозрительных операций на основании анализа транзакций, клиентской базы, поведения клиентов. 3. Рекомендации ФАТФ по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		ных финансовых операций Уметь: Применять правила и принципы, прописанные в нормативно-правовых документах по противодействию незаконным финансовым операциям с целью разработки методических рекомендаций по устранению или снижению финансовых рисков организаций	4. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе 5. Ответы Вольфсбергской группы на часто задаваемые вопросы по определению цифровых активов 6. Стандарты Вольфсбергской группы по обеспечению прозрачности платежей 7. Методы борьбы с незаконными финансовыми операциями в современных условиях Тестовое задание 1. В каких рекомендациях ФАТФ рассматриваются аспекты надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ: а. 2, 27, 28, 29, 30, 34; б. 1, 3, 10, 26, 28, в. 11, 17, 26, 27, 28. г. 2, 26, 27, 28, 34, 35. 2. Укажите основную цель лицензирования (регистрации) финансовых учреждений в контексте ПОД/ФТ: а. обеспечение достаточности капитала и финансовой устойчивости финансового учреждения; б. обеспечение дополнительных доходов в бюджет государства; в. регулирование деятельности финансового учреждения;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			г. недопущение преступников и их сообщников к осуществлению бенефициарного владения или/и контроля за деятельностью финансового учреждения.
	Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: Теоретические основы методов анализа, выявления и оценки незаконных финансовых операций, а также методы построения риск-ориентированных процедур Уметь: Формулировать предложения по изменению процедур, основанные на аналитических выводах, обосновывать их эффективность, разрабатывать новые правила для автоматического	Вопросы 1. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания в коммерческом банке. 2. Признаки и индикаторы подозрительных финансовых операций в банковской сфере 3. Внутренний контроль обычных и необычных операций 4. Методы борьбы с отмыванием денег в условиях цифровизации банковской системы. 5. Механизм функционирования платформы «Знай своего клиента» 6. Формы и методы финансового контроля за движением денежных потоков и активов 7. Рекомендации Банка России по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия незаконным финансовым операциям Кейс 1. Фирма-однодневка в цепочке платежей Ситуация: компания «СтройРесурс» регулярно получает платежи от компании «ТоргСервис» за поставку стройматериалов. При проверке выясняется: «ТоргСервис» зарегистрирован 2 месяца назад; юридический адрес — массовый; директор — номинальное лицо;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		исключения транзакций, соответствующих обновленным рисковому моделям.	платежи идут траншами по 499000 руб., чтобы не превышать порог обязательного контроля; после получения денег «ТоргСервис» переводит их на счета физических лиц. Вопросы: 1. Определите тип незаконной схемы. 2. Какие нормативные акты нарушены? 3. Как можно доказать фиктивность сделок? 4. Какие документы запросит банк у «СтройРесурс»? 5. Разработайте предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных



Примеры практико-ориентированных заданий

Задача.

Проанализировать конкретную ситуацию, связанную с выявлением и предотвращением незаконных финансовых операций, определить признаки противоправной деятельности и предложить меры по предотвращению таких случаев.

Ситуация:

Банк обнаружил неоднозначные операции на счетах клиента, связанные с переводом значительных сумм в страны с высоким уровнем финансовых рисков. В ходе внутреннего расследования выяснилось, что клиент использует счета для проведения транзакций, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Задание:

а) Определите признаки, указывающие на возможность незаконных операций в предоставленной ситуации.

б) Опишите процедуры, которые должен предпринять банк при выявлении подозрительных транзакций согласно международным и российским нормативам.

в) Разработайте эффективные меры по профилактике незаконных операций в финансово-кредитной сфере, включая внутренний контроль, обучение сотрудников и техническое обеспечение.

Задание.

1. Подготовить доклад объемом 5-7 страниц, в котором раскрыть основные виды незаконных финансовых операций, таких как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, уклонение от налогов, мошенничество с кредитами и займами.

2. Для каждого вида привести конкретные примеры, описать механизм осуществления, возможные признаки и методы выявления.

3. Проанализировать правовую базу, регулирующую противодействие указанным операциям, а также роль финансовых институтов и правоохранительных органов.

4. В конце работы подготовить рекомендации по повышению эффективности выявления и преследования данных преступлений.

Кейс 1. Обналичивание через ИП

Ситуация: индивидуальный предприниматель Петров О.В. (вид деятельности — консультационные услуги) демонстрирует следующую динамику операций:

ежемесячные поступления от юрлиц — 5–7 млн руб.;

назначение платежей — «оплата консультационных услуг»;

снятие наличных в день поступления средств — 95% от суммы;



количество операций по снятию наличных — 15–20 в день;
суммы снятия — от 400000 до 490000 руб..

Вопросы:

Какие признаки обналичивания присутствуют?
Каковы риски для банка, обслуживающего ИП?
Какие действия предпримет финмониторинг?
Предложите меры по предотвращению подобных схем.

Кейс 2. Отмывание через криптовалюту

Ситуация: клиент банка регулярно совершает следующие операции:
переводит 300–500 тыс. руб. на карту физического лица;
через 1–2 дня получает возврат суммы на ту же карту с другой карты;
разница между отправленной и полученной суммой — +5–7%;
клиент не может объяснить экономический смысл операций;
аналогичные операции проводятся с 5 разными картами.

При дополнительной проверке выясняется, что карты принадлежат лицам, зарегистрированным на криптобиржах.

Вопросы:

Какая схема отмывания денег используется?
Какие риски несёт банк при обслуживании такого клиента?
Какие нормативные требования нарушены?
Составьте запрос клиенту для получения пояснений.

Кейс 3. Финансовая пирамида

Ситуация: организация «Инвест-Будущее» предлагает доходность 25% ежемесячно. Признаки:

выплаты старым вкладчикам идут за счёт новых клиентов;
нет лицензии ЦБ РФ на инвестиционную деятельность;
агрессивная реклама в соцсетях;
отсутствие информации о реальных активах компании;
клиенты могут вывести деньги только через 6 месяцев после вложения.

Вопросы:

1. Какие признаки финансовой пирамиды присутствуют?
2. Какие статьи УК РФ могут быть применены?
3. Какие действия должен предпринять банк при поступлении платежей в адрес «Инвест-Будущего»?
4. Разработайте памятку для клиентов банка по выявлению финансовых пирамид (5–7 пунктов).



Кейс 4. Уклонение от налогов через фирмы-однодневки

Ситуация: производственная компания «МеталлПром» демонстрирует следующую схему:

заключает договоры с фирмами «Альта», «Вега», «Сигма» на оказание услуг; услуги — «консультации по оптимизации производства», «маркетинговые исследования»;

оплата по договорам — 15–20 млн руб./мес.;

фирмы-контрагенты зарегистрированы менее года назад;

у фирм нет сотрудников, офисов, активов;

деньги после поступления сразу снимаются или переводятся на другие счета.

Вопросы:

1. Как эта схема помогает уклоняться от налогов?
2. Какие налоговые риски возникают у «МеталлПром»?
3. Какие доказательства фиктивности сделок может собрать налоговая?
4. Какие меры предпримет банк при выявлении такой схемы?

Кейс 7. Фиктивный экспорт

Ситуация: компания «ЭкспортТрейд» декларирует экспорт пиломатериалов в Китай. Признаки фиктивности:

цены на пиломатериалы в 3 раза ниже рыночных;

в контракте не указаны условия поставки и страхования;

оплата поступает от фирмы-посредника, а не от конечного покупателя;

банкноты, использованные для оплаты, имеют признаки подделки;

товар по документам покинул страну, но фактически остался на складе.

Вопросы:

1. Какие незаконные операции совершаются?
2. Какие госорганы заинтересуются этой схемой (ФТС, ФНС, Росфинмониторинг)?
3. Какие документы проверяют контролирующие органы?
4. Предложите меры банка по предотвращению таких операций.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Основные нормативные акты, регулирующие противодействие незаконным финансовым операциям.
2. Понятие «незаконные финансовые операции»
3. Обзор национальных и международных нормативных актов, стандартов.



4. Органы, ответственные за противодействие незаконным финансовым операциям. Понятие легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

5. Субъекты, обязанные осуществлять контроль за операциями.

6. Цель, основные задачи, объект, субъекты и предмет противодействия незаконным финансовым операциям

7. Операции, подлежащие обязательному контролю. Классификация незаконных финансовых операций.

8. Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

9. Положение Банка России 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Рекомендации ФАТФ по вопросам противодействия незаконных финансовым операциям.

11. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы).

12. Риски совершения операций (сделок) в кредитно-финансовой сфере.

13. Типологии незаконных операций в лизинговой деятельности.

14. Типологии незаконных операций в деятельности ломбардов.

15. Незаконные финансовые операции в инвестиционных компаниях.

16. Незаконные финансовые операции в микрофинансовых организациях.

17. Незаконные финансовые операции в негосударственных пенсионных фондах.

18. Незаконные финансовые операции в страховой деятельности.

19. Незаконные финансовые операции в потребительских кооперативах.

20. Понятие «типология». Классификация типологий ОД/ФТ по видам.

21. Развитие преступности в финансово-кредитной сфере и факторы, усиливающие их проявления.

22. Факторы и условия, способствующие развитию преступности в финансово-кредитной сфере.

23. Особенности современных экономических преступлений в финансово-кредитной сфере. Объекты и субъекты группы преступлений в финансово-кредитной сфере.

24. Незаконное обналичивание денежных средств: механизмы и способы выявления. Незаконная банковская деятельность: признаки и ответственность.



25. Мошенничество с банковскими картами: виды и способы защиты.
26. Типологии подозрительной финансово-хозяйственной деятельности.
27. Методы размещения через финансовые учреждения.
28. Методы размещения через нетрадиционные финансовые учреждения.
29. Незаконные операции с драгоценными металлами и камнями в финансово кредитной сфере.
30. Основные схемы по отмыванию доходов через криптовалюту
31. Платформа «Знай своего клиента». Механизм функционирования платформы «Знай своего клиента».
32. Анализ финансовых операций на предмет подозрительных признаков.
33. Виды документации формирующие источники информации. проверка подлинности и полноты идентификационных данных, их соответствия информации в организации.
34. Значительное отклонение суммы операции от действующих рыночных цен.
35. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания.
36. Противодействие обналичиванию денежных средств.
37. Противодействие незаконному выводу банковских активов.
38. Противодействие криминальному банкротству.
39. Система финансовых коэффициентов, применяемая для оценки кредитоспособности заемщика.
40. Признаки и индикаторы подозрительных финансовых операций в банковской сфере.
41. Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям.
42. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля.
43. Подходы к формированию и реализации системы внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля.
44. Контроль за соблюдением требований законодательства, локальных правовых актов, стандартов деловой практики.
45. Задачи внутреннего контроля в банке.
46. Основные цели банковского комплаенса.
41. Современные технологии в выявлении подозрительных операций



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

Основная литература:

1. Беловицкий, К. Б. Финансовые расследования : учебное пособие / К. Б. Беловицкий Москва : Дашков и К°, 2024 320 с. : схем., табл. Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720314> ISBN 978-5-394-05888-2. [БИК ID: RU\FA\BIBLIOCLUB\28767]
2. Каширская, Л.В. Внутренний контроль : Учебник / Л.В. Каширская, Т.Б. Турищева Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 229 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961213> ISBN 978-5-406-15409-0. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961213]
3. Земсков, В. В. Теория и практика противодействия незаконным финансовым операциям [Электронный ресурс] : для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «экономика», профиль «финансовая разведка» / Земсков В. В., Прасолов В. И., Земскова В. В. Москва : Прометей, 2023 212 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/365336> ISBN 978-5-00172-462-9. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-365336]

Дополнительная литература:

1. Курныкина, О.В. Аудит банков : Учебник / О.В. Курныкина, М.Ю. Брюханов Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 246 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/956848> ISBN 978-5-406-14161-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\956848]
2. Каширская, Л.В. Внутренний контроль коммерческих организаций : Учебник / Л.В. Каширская, А.А. Ситнов Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 339 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/957773> ISBN 978-5-406-14666-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\957773]
3. Акулинкин, С.С. Цифровые финансовые активы и технология блокчейн : Учебник / С.С. Акулинкин, С.В. Криворучко, И.А. Ризванова [и др.]; под ред. О.В. Луняков Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 298 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/956933> ISBN 978-5-406-14055-0. [БИК ID: RU\bookru\bibl\956933]
4. Карминский, Александр Маркович Контроллинг в банке : Учебное пособие / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики" ;



Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана
Национальный исследовательский университет ; Московский
государственный институт международных отношений (университет)
Министерства иностранных дел Российской Федерации 2, перераб. и доп.
Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025 284 с. (Высшее образование) Профессиональное образование
<https://znanium.ru/catalog/document?id=449892> ISBN 978-5-16-018131-8 ISBN
978-5-16-111136-9 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-
m\znanium\bibl\1912213]

5. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев 11-е изд.
Москва : Дашков и К°, 2025 366 с. : схем. (Учебные издания для бакалавров
) Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система
«Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация
<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720241> ISBN 978-57394-05980-
3. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000720241]

Нормативные правовые акты:

Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст : электронный. – URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) – Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

Информационное письмо Банка России N ИН-03-59/10, ФАС России N АК/9430/23 от 10.02.2023 (с изм. от 15.04.2025) "О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах"– Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст : электронный. – URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_439578/

Положение Банка России от 18.08.2021 N 770-П (ред. от 27.06.2024) "О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.10.2021 N 65384)– Справочно-правовая система «Консультант плюс». – Текст : электронный. – URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_399056/

Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 15.11.2023) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489)– Справочно-правовая



система «Консультант плюс». – Текст : электронный. –
URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. • 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, использовать методические рекомендации Кафедры



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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. Microsoft Office (Windows)
3. Astra Linux

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Российский статистический ежегодник / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>
4. Информационно-образовательный портал Финансового университета. - <http://portal.ufrf.ru>.
5. Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы <http://www.fas.gov.ru>
6. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. URL: <https://old.bankrot.fedresurs.ru/TradeList.aspx>
7. eLIBRARY.RU

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.



3. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
4. Библиотека, читальный зал