



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: u/8XODcAAVXCWI4UCmnVmtQZZfu4D80C

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

Дата: 23.10.2025 г.

С.А. Гребенкина

Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах

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	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	7
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	15
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

Финансовые расследования отмыкания денег в оффшорных зонах

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-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыканием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций	Знать: 1) Законодательные основы ПОД/ФТ, включая отечественные и международные нормативно-правовые акты 2) Признаки, указывающие на необычный характер операции 3) Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, или имеющих необычный характер Уметь: Выявлять операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, или имеющие необычный характер
		Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам	Знать: 1) Права и обязанности специального должностного лица 2) Организационные основы оценки степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций 3) Порядок документирования выявленных рисков и составления отчетности для предоставления руководству и контролирующим органам Уметь: Подготавливать отчетные документы по выявленным рискам для предоставления руководству и контролирующим органам



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках.	Знать: 1) Сущность и порядок проведения финансовых расследований 2) Основы и виды мониторинга в финансовых расследованиях 3) Примеры использования автоматизированных систем мониторинга для выявления аномалий в финансовых расследованиях. 4) Использование современных технологий в целях противодействия отмывания преступных доходов Уметь: Использовать методологию проведения мониторинга для выявления аномальных операций в финансовых расследованиях
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли.	Знать: Методологию оценки и управления рисками отмывания преступных доходов, угрозы и уязвимости их обуславливающие Уметь: Использовать методологию оценки для выявления рисков отмывания преступных доходов и формирования программ управления ими
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: Ключевые направления и меры по минимизации рисков отмывания преступных доходов Уметь: Проводить оценку эффективности реализуемых мер по минимизации рисков отмывания преступных доходов, разрабатывать предложения по их совершенствованию
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сце-	Знать: Последствия реализации рисков отмывания преступных доходов; основы разработки сценарных подходов



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		нарии их минимизации.	к минимизации рисков отмыwania преступных доходов Уметь: Разрабатывать меры по минимизации рисков отмыwania преступных доходов с учетом ключевых уязвимостей и особенностей функционирования отрасли



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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. Понятие и сущность финансовых расследований отмывания денег в оффшорных зонах

Понятие финансовых расследований. Основные этапы, механизмы, поводы инициирования, информационная база проведения финансовых расследований. Субъекты финансовых расследований. Основные нормативно-правовые акты, содержащие положения о регулировании финансовых расследований. Понятие и присущие характеристики оффшорных зон. Список оффшорных зон, утвержденных в российских нормативных документах (Приказ Минфина России от 05.06.2023 №86н, Приказ Минфина России от 28.03.2024 №35 н, Указание Банка России от 07.08.2003). Регулирование оффшорных зон в российском и международном законодательстве. Налоговые гавани. Понятие и виды оффшорных компаний.

Тема 2. Методы отмывания денег с использованием оффшорных зон

Схемы отмывания денег с использованием оффшорных зон. Инструменты и механизмы отмывания денег через оффшорные зоны. Использование новых технологий и инструментов в отмывании денег. Использование финансового сектора и "прачечных". Профессиональные организации отмывания денег и профессиональные сети отмывания денег: понятие, роль, механизмы, основные этапы. Ответственность за отмывание денег через оффшорные зоны. Использование альтернативных статей за отмывание денег через оффшорные зоны

Тема 3. Особенности проведение финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны.

Основные этапы финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Субъекты и межведомственное взаимодействие при проведении финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Роль Росфинмониторинга, правоохранительных органов, ЦБ РФ, ФНС, органов прокуратуры, субъектов первичного финансового мониторинга. Инструменты и механизмы проведения финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (9005,9007).Сложности проведения финансовых расследований, обусловленные



спецификой оффшорных зон. Роль международного межведомственного взаимодействия и взаимной правовой помощи. Формальное и неформальное сотрудничество. Возврат активов из-за рубежа. Экстрадиция преступника. Современные IT-технологии, применяемые в целях противодействия преступлениям в рамках ПОД/ФТ

Тема 4. Международное сотрудничество в выявлении и расследовании случаев отмывания денег через оффшорные зоны.

Роль международных организаций в противодействии отмыванию денег: ФАТФ, ОЭСР (рекомендации и стандарты, анализ рисков, обмен информацией, составление списков "налоговых гаваней"), Базельского Комитета по банковскому надзору, ООН, ЕАГ, Группы Эгмонт, Центра по борьбе с финансовыми преступлениями и коррупцией при Интерполе. Межведомственные сети по возврату активов



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	Понятие и сущность финансовых расследований отмывания денег в оффшорных зонах	26	8	4	4	18
2	Методы отмывания денег с использованием оффшорных зон	32	12	6	6	20
3	Особенности проведение финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны.	28	10	4	6	18
4	Международное сотрудничество в выявлении и расследовании случаев отмывания денег через оффшорные зоны.	22	4	2	2	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
Понятие и сущность финансовых расследований отмывания денег в оффшорных зонах	Понятие финансовых расследований. Основные этапы, механизмы, поводы инициирования, информационная база проведения финансовых расследований. Субъекты финансовых расследований. Понятие и присущие характеристики оффшорных зон. Список оффшорных зон, утвержденных в российских нормативных документах (Приказ Минфина России от 05.06.2023 № 86н, Приказ Минфина России от 28.03.2024 № 35 н, Указание Банка России от 07.08.2003). Налоговые гавани. Понятие и виды оффшорных компаний.	Опрос, практические занятия, решение кейсов.
Методы отмывания денег с использованием оффшорных зон	Схемы отмывания денег с использованием оффшорных зон. Инструменты и механизмы отмывания денег через оффшорные зон. Использование новых технологий и инструментов в отмывании денег. Использование финансового сектора и "прачечных". Профессиональные организации отмывания денег и профессиональные сети отмывания денег: понятие, роль, механизмы, основные этапы. Ответственность за отмывание денег через оффшорные зоны.	Опрос, практические занятия, решение кейсов.
Особенности проведение финансовых расследований	Основные этапы финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Субъекты и межведомственное взаимодействие при проведении	Опрос, практические занятия, решение кейсов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
отмывания денег через оффшорные зоны.	финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Роль Росфинмониторинга, правоохранительных органов, ЦБ РФ, ФНС, органов прокуратуры, субъектов первичного финансового мониторинга. Инструменты и механизмы проведения финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны. Признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (9005,9007).Сложности проведения финансовых расследований, обусловленные спецификой оффшорных зон. Роль международного межведомственного взаимодействия и взаимной правовой помощи. Формальное и неформальное сотрудничество. Возврат активов из-за рубежа. Экстрадиция преступника. Современные IT-технологии, применяемые в целях противодействия преступлениям в рамках ПОД/ ФТ	
Международное сотрудничество в выявлении и расследовании случаев отмывания денег через оффшорные зоны.	Роль международных организаций в противодействии отмыванию денег: ФАТФ, ОЭСР (рекомендации и стандарты, анализ рисков, обмен информацией, составление списков "налоговых гаваней"), Базельского Комитета по банковскому надзору, ООН, ЕАГ, Группы Эгмонт, Центра по борьбе с финансовыми преступлениями и коррупцией при Интерполе. Межведомственные сети по возврату активов.	Опрос, практические занятия, решение кейсов.



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
Понятие и сущность финансовых расследований отмывания денег в оффшорных зонах	Основные нормативно-правовые акты, содержащие положения о регулировании финансовых расследований. Регулирование оффшорных зон в российском и международном законодательстве.	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Выбор темы и разработка плана домашнего творческого задания .
Методы отмывания денег с использованием оффшорных зон	Профессиональные организации отмывания денег и профессиональные сети отмывания денег: понятие, роль, механизмы, основные этапы. Использование альтернативных статей за отмывание денег через оффшорные зоны	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Поиск материалов для выполнения домашнего творческого задания
Особенности проведение финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны.	Роль международного межведомственного взаимодействия и взаимной правовой помощи. Формальное и неформальное сотрудничество. Особенности экстрадиции преступника. Современные IT-технологии и решения, применяемые в целях противодействия преступлениям в рамках ПОД/ФТ	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Обработка материалов, собранных для выполнения домашнего творческого задания
Международное сотрудничество в выявлении и расследовании случаев	Роль международных организаций в противодействии отмыванию денег. Межведомственные сети по возврату активов.	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Оформление текста и презентации домашнего творческого задания



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
отмывания денег через оффшорные зоны.		



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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ, решение задач, участие в обсуждениях на семинарских занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

Вид отчетности	Количество баллов
Работа в семестре	40
Зачет	60
Итого	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Посещение	6
Активная работа на семинарских занятиях (опрос, выступления, подготовка докладов и т.д.)	26
Домашнее творческое задание	8
Итого	40

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Особенности использования оффшорных зон для отмывания денег
2. Инициирование расследований после публикации "Досье Пандоры"
3. Вовлечение кредитных учреждений в противоправные схемы отмывания через оффшорные схемы
4. "Строительные схемы" отмывания денег через оффшорные зоны
5. Схемы "услуг" отмывания денег через оффшорные зоны
6. Экспортно-импортные схемы отмывания денег через оффшорные зоны
7. Схемы полной предоплаты или аванса с отсроченной поставкой товара
8. Схемы отмывания денег через оффшорные зоны с использованием кредитных услуг



9. Использование фирм-однодневок при отмывании денег через оффшорные зоны
10. Внутренний контроль кредитных организаций для противодействия отмыванию денег через оффшорные зоны
11. Использование оффшорных банков в схемах по отмыванию денег
12. Цифровизация межведомственного взаимодействия при проведении финансовых расследований
13. Роль АСВ по проведению финансовых расследований в кредитных организациях
14. Взаимодействие Росинмогиторинга и правоохранительных органов при проведении финансовых расследований
15. Использование альтернативных статей за отмывание денег через оффшорные зоны
16. Финансовое расследование деятельности банка Югра.
17. Финансовое расследование вывода денежных средств за рубеж на примере банков (Балтика, Русский Земельный банк, Западный и т.д.)
18. Международные практики проведения финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны
19. Роль международных органов в проведении финансовых расследований
20. Деоффшоризация российской экономики
21. Особенности экстрадиции и возврата капитала в современных условиях
22. Использование цифровых финансовых активов и цифровой валюты криптовалюты для отмывания преступных доходов
23. Цифровая трансформация национальной системы ПОД/ФТ
24. Специфика выявления и расследования предикатных преступлений и преступлений по ОД ФТ в России
25. Контролируемые иностранные компании
26. Лучшие практики организации внутреннего контроля для противодействия отмыванию денег
27. Особенности трансграничного отмывания денег
28. Специфика предварительного расследования, официального расследования и судебного преследования
29. Отличительные характеристики неформального и официального сотрудничества. Прямое и не прямое диагональное сотрудничество
30. Специфика и роль межведомственных сетей по возврату активов
31. Использование современных IT-технологий для выявления подозрительных операций



Дополнительная информация

Перечень тем для обсуждения и докладов

1. История становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
2. Особенности организации системы ПОД/ФТ в оффшорных зонах
3. Специфика международных сетей по возврату активов
4. "Серые" и "черные" списки ФАТФ
5. Лучшие дела, расследованные участниками группы Эгмонт
6. Источники СМИ как информационная база для финансовых расследований (Панамское досье)
7. Деоффшоризация российской экономики
8. Мошенничество с криптовалютой как предикатное преступление
9. Нововведения в законодательной базе ПОД/ФТ/ФРОМУ
10. Использование внешнеторговых операций в противоправных целях
11. Циклы и фазы отмывания преступных доходов
12. Зарубежный опыт возврата активов
13. Сложности межведомственного взаимодействия при проведении финансовых расследований отмывания преступных доходов через оффшорные зоны
14. Теневые сектора экономики в РФ
15. Значимость внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
16. Специальное должностное лицо: предъявляемые требования, функции
17. Значимость обязательного контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
18. Взаимодействие СПФМ с Росфинмониторингом
19. Порядок и особенности направления СПО
20. Риск-ориентированный подход в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ
21. Зарубежные практики проведения финансовых расследований отмывания в оффшорных зонах
22. Развитие ИИ-технологий и высокотехнологичных решений в системе ПОД/ФТ
23. Зарубежный опыт использования передовых технологий в целях ПОД/ФТ

Рекомендуемые виды домашних творческих заданий

Вид	Максимальное количество участников
Деловая игра (Сценарий + методические рекомендации по проведению и	2-3 чел



оцениванию (при необходимости) + задания кейсы с решениями + презентационный материал + апробация / в аудитории)	
Кейсы (+ краткий аналитический вывод по рассмотренной проблематике)	2-3 чел
Quiz - викторина	2-3 чел
Информационно-аналитический обзор (по выбранной теме в рамках проблематики дисциплины)	2-3 чел
Образовательный видео контент по проблематике дисциплины (краткий видео ролик по проблематике дисциплины)	2-3 чел

Критерии оценки домашнего творческого задания

1. Степень раскрытия темы. Законченность и цельность разработки
2. Правильность применения понятийно-категориального аппарата
3. Научный стиль изложения
4. Отсутствие теоретических ошибок
5. Четкость и последовательность изложения материала
6. Глубина аналитики и обоснованность выводов
7. Актуальность и оригинальность прикладных примеров кейсов. Креативность в подаче материала заданиях кейсах вопросах
8. Качество презентационных материалов



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-2. Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терро-	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций	Знать: 1) Законодательные основы ПОД/ФТ, включая отечественные и международные нормативно-правовые акты 2) Признаки, указывающие на необычный характер операции 3) Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю в	Вопрос 1. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с требованиями 115-ФЗ? Вопрос 2. Назовите общие признаки необычных операций Вопрос 3. Раскройте наиболее популярные схемы отмывания преступных доходов с использованием оффшорных зон. Назовите новые технологии и инструменты, применяемые в отмывании преступных доходов



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации		целях ПОД/ФТ, или имеющих необычный характер Уметь: Выявлять операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, или имеющие необычный характер	
	Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам	Знать: 1) Права и обязанности специального должностного лица 2) Организационные основы оценки степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций 3) Порядок документирования выявленных рисков и со-	Вопрос 1. Какие функции возложены на специальное должное лицо? Вопрос 2. Согласно установленным требованиям действующего антиотмывочного законодательства, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять среди своих клиентов наличие организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Страховая организация АО «Сфера» после проверки среди своих клиентов не выявила таких лиц. Обязана ли данная организация в этом случае предоставлять какие-либо сведения в уполномоченный орган?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		ставления отчетности для предоставления руководству и контролирующим органам Уметь: Подготавливать отчетные документы по выявленным рискам для предоставления руководству и контролирующим органам	
	Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках.	Знать: 1) Сущность и порядок проведения финансовых расследований 2) Основы и виды мониторинга в финансовых расследованиях 3) Примеры использования автоматизи-	Юридическое лицо ООО «Гранж», зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, отнесено кредитной организацией, согласно правилам внутреннего контроля, к группе низкой степени риска совершения подозрительных операций. Данное лицо осуществляет перевод денежных средств на счет контрагента ООО «Тройс», находящегося под фактическим управлением юридического лица Trade lmt, зарегистрированного на территории ОАЭ. Получатель средств – юридическое лицо, аналогично зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ и отнесенное Центральным банком РФ к группе высокой степени риска совершения подозрительных опера-



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		рованных систем мониторинга для выявления аномалий в финансовых расследованиях. 4) Использование современных технологий в целях противодействия отмывания преступных доходов Уметь: Использовать методологию проведения мониторинга для выявления аномальных операций в финансовых расследованиях	ций. Какие действия необходимо предпринять со стороны кредитной организации в рамках действующего антиотмывочного законодательства?
ПКП-3. Способность разрабатывать и реализовы-	Разрабатывать комплексные программы управления рисками,	Знать: Методологию оценки и управления рисками отмывания преступных доходов,	Вопрос 1. Какие отрасли являются наиболее уязвимыми с точки зрения противоправной деятельности отмывания преступных доходов? Вопрос 2. Назовите ключевые угрозы отмывания преступных доходов в РФ?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
вать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	адаптированные под особенности отрасли.	угрозы и уязвимости их обуславливающие Уметь: Использовать методологию оценки для выявления рисков отмывания преступных доходов и формирования программ управления ими	
	Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: Ключевые направления и меры по минимизации рисков отмывания преступных доходов Уметь: Проводить оценку эффективности реализуемых мер по минимизации рисков отмывания преступных доходов,	Согласно проведенному расследованию, была выявлена схема отмывания преступных доходов через банк. По данным Следственного комитета, через фирмы-прокладки председатель Банка М выводил деньги в оффшоры. Общий предполагаемый ущерб составил более 50 млрд рублей. В схеме участвовало несколько российских и зарубежных компаний, связанных с М и его окружением. Банк выдавал кредиты на приобретение ценных бумаг нескольким фирмам. В итоге средства оседали на счетах двух оффшорных компаний. Так, к примеру, Банк выдал фирме ООО "Грит плюс" 254 млн рублей на покупку ценных бумаг, после чего компания сразу перевела деньги на счет "прокладки" - ООО "Траверз номинал", которая конвертировала деньги в доллары и отправила их под видом предоставления займа оффшорной компании. В результате средства оказались на счете BARG AG в швейцарском подразделении Deutsche Bank. Раскройте роль бан-



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		разрабатывать предложения по их совершенствованию	ковского сектора и уязвимости вовлечения в противоправные схемы отмывания преступных доходов.
	Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: Последствия реализации рисков отмывания преступных доходов; основы разработки сценарных подходов к минимизации рисков отмывания преступных доходов Уметь: Разрабатывать меры по минимизации рисков отмывания преступных доходов с учетом ключевых уязвимостей и особенностей	В 2015 году российские правоохранительные органы при сотрудничестве с Росфинмониторингом и Центральным банком пресекли крупномасштабную схему хищения денежных средств с последующим выводом незаконно полученных доходов. В ходе расследования было установлено, что члены ОПГ помогали расхищать активы ряда российских банков. Руководством банка выдавались заведомо невозвратные кредиты и осуществляло фиктивные сделки с недвижимостью, что привело к преднамеренному банкротству банка. Затем незаконные доходы перемещались за границу через счета технических компаний. Правоохранительные органы и ПФР при сотрудничестве с иностранными партнерами выявили крупномасштабную схему вывода денежных средств, которая использовались для перемещения за границу доходов от ряда предикатных преступлений. Денежные средства перемещались через счета российских технических компаний и оффшорных компаний (зарегистрированных в Великобритании, Новой Зеландии, Белизе и в других юрисдикциях), открытых в банках Молдовы и Латвии, под предлогом выполнения фиктивных контрактов и фальсифицированных судебных решений. Один из главных организаторов этой схемы получал вознаграждение за свои услуги на свои личные банковские счета от двух оффшорных компаний, фигурировавших в схеме. ОПГ насчитывала более 500 членов. Правоохранительные органы изъяли



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		функционирования отрасли	более 200 электронных ключей банковских онлайн-счетов, более 500 печатей юридических лиц, документы теневой бухгалтерии, копии фиктивных контактов, а также наличные денежные средства. Руководители банков и другие соучастники были арестованы. Какие инструменты и механизмы использовались для отмыwania преступных доходов? Какова при этом роль банковского сектора?



Примеры практико-ориентированных заданий

1. Дело о крупномасштабном отмытии денег на Сахалине.

Росфинмониторинг в инициативном порядке передал материалы правоохрательным органам о подозрительной деятельности определенных государственных подрядчиков в Сахалинской области. В то же самое время на основании жалоб, поступивших от граждан, правоохрательные органы проводили расследования в отношении ряда должностных лиц, включая губернатора «Х», который создал организованную преступную группу совместно с министром сельского хозяйства и его советником. Губернатор «Х» получил в общей сложности 500 млн рублей в виде взяток от строительных, авиационных, образовательных и энергетических компаний и учреждений в обмен на выполнение своих официальных обязанностей. Взятки переводились на офшорные счета, а советник помогал губернатору «Х» переводить эти средства обратно в Россию, где губернатор мог использовать их в виде наличных денег. Взятки также выплачивались в рублях на банковские карты, оформленные на имя номинальных владельцев, и конвертировались в иностранную валюту. Расследование вела специальная межведомственная группа под руководством Следственного комитета. Указанным лицам предъявили обвинения во взяточничестве (по статье 290) и отмытии денег через третьих лиц (по статье 174). Губернатор «Х» был приговорён к 13 годам лишения свободы и штрафу 500 млн руб

Вопросы:

- 1) Какое предикатное преступление было совершено?
- 2) Какие инструменты и механизмы использовались для отмытия преступных доходов?
- 3) Раскройте порядок взаимодействия Росфинмониторинга и правоохрательных органов при инициировании и проведении расследований.

2. Материалы, переданные подразделением финансовой разведки Гибралтара в инициативном порядке, а также анализ, проведённый Росфинмониторингом, помогли выявить эпизод отмытия денег в ходе проводимого расследования в отношении банка. Межведомственную специальную группу, проводившую расследование, возглавлял Следственный комитет. Была получена информация о том, что УНФПП в Гибралтаре отказался создать траст для человека, который заявил, что заработал деньги на фондовом рынке. УНФПП не смог проверить документы, предоставленные этим человеком. Подозреваемый являлся президентом банка, в отношении которого в России уже осуществлялось расследование Агентством по страхованию вкладов и правоохрательными органами, и предположительно совместно с другим банкиром



похитили 27 миллиардов рублей, предоставив кредиты фиктивным компаниям под поручительство банка без расчёта на их погашение. Деньги отмывались через трасты на Островах Кука, Сент-Китс и Невис и на Каймановых островах, а также в Лихтенштейне. Два руководителя банка находятся в бегах, несколько человек-сообщников были арестованы. Обвинения против банкиров включают хищение (по статье 160) и отмывание денег (по статьям 174.1 и 174). Россия сотрудничала и взаимодействовала с 28 подразделениями финансовой разведки, и было заморожено 116 миллионов долларов США в Лихтенштейне и 4 миллиона долларов США на Островах Кука.

Вопросы:

- 1) Назовите перечень субъектов, участвующих в финансовых расследованиях по отмыванию денег через оффшорные зоны
- 2) Раскройте роль АСВ в финансовых расследованиях
- 3) Какие инструменты и механизмы использовались для отмывания преступных доходов?

Пример кейса

Росфинмониторинг, являясь ПФР России, получил несколько СПО от кредитных учреждений, в которых описывалась подозрительная деятельность, осуществлявшаяся с помощью счетов, принадлежавших компании «Альфа». Анализ этих СПО и выписок по принадлежавшим «Альфе» счетам вызвал у сотрудников Росфинмониторинга подозрения в противоправном использовании государственных средств. Кроме этого, один правоохранительный орган обратился в Росфинмониторинг в связи с проведением предварительного расследования возможного хищения государственных средств во время выполнения государственного контракта на строительство объекта для российского министерства М1. Согласно информации, предоставленной этим правоохранительным органом, «Альфа» получила контракт, и руководители «Альфы» вступили в сговор с представителями министерства М1 для хищения государственных средств. Росфинмониторинг начал свою работу с проверки всех контрактов на осуществление строительно-монтажных работ, выполненных для министерства М1. Эта проверка показала, что подавляющее большинство контрактов такого рода было заключено с компанией «Альфа». Она также показала, что значительная часть денежных средств, полученных «Альфой», поступила на ее счета в виде предоплат, осуществленных на основании строительных контрактов на выполнение работ для российского министерства М2. Одновременно с этим Росфинмониторинг выяснил, что контракты с «Альфой» заключались не непосредственно министерством, а государственной компанией «Дельта», которая была специально создана министерством М2 для



осуществления строительства объектов федерального значения. Для проверки обоснованности подозрений Росфинмониторинг проанализировал то, как «Альфа» тратила средства, выделенные в соответствии с крупными государственными контрактами на выполнение работ, осуществляемых для министерств М1 и М2. Проведенная проверка позволила выявить большое количество взаимных сделок между компаниями «Альфа», «Бета» и «Гамма». Подробный анализ банковских выписок и связей учредителей позволил установить, что компании «Бета» и «Гамма» являются частью (хотя и неофициально) одной и той же холдинговой организации и что они осуществляют экономическую деятельность, которая дублирует деятельность компании «Альфа».

Вышеуказанный правоохранительный орган также предоставил Росфинмониторингу оперативную информацию, которая позволила понять, что бенефициарным собственником компании «Альфа» является Иван Иванов, владелец крупного строительного холдинга, который связан с директором государственной компании «Дельта» Петром Петровым. В свою очередь, последний ранее управлял несколькими юридическими лицами, входящими в состав этого строительного холдинга. Более того, конкурсную комиссию компании «Дельта» возглавлял бывший сотрудник холдинговой компании, которая владела акциями компаний «Альфа», «Бета» и «Гамма». Для подтверждения становящегося все более очевидным сговора государственных служащих, нацеленного на хищение государственных средств, Росфинмониторинг, тесно сотрудничая с правоохранительными органами, собрал и проанализировал информацию о степени выполнения государственных контрактов, заключенных с компаниями «Альфа», «Бета» и «Гамма». Полученная информация позволила выявить факты хищения государственных средств, а также коррупционные намерения руководства государственной компании «Дельта», которая намеренно заключала государственные контракты со своими аффилированными лицами. Дальнейший анализ выписок по счетам компаний «Альфа», «Бета» и «Гамма», предоставленных по запросу Росфинмониторинга, позволил выявить первое звено цепочки ОД – многочисленные фиктивные компании, получившие свыше 200 млн евро государственных средств за выполнение фиктивных работ по государственным контрактам. Согласно проверке, проведенной Росфинмониторингом, эти денежные средства переводились на счета многочисленных организаций, участвующих в деятельности профессиональных центров по ОД, расположенных в различных частях России. С помощью Росфинмониторинга, Банка России и правоохранительных органов выявленные центры по ОД были впоследствии ликвидированы, а лицензии кредитных учреждений, управлявших этими центрами, были отозваны за нарушение антиотмывочного законодательства РФ. Выявленные незаконные доходы в объеме примерно 75 млн евро были обналичены профессиональными специалистами по



отмыванию денег. Незаконные доходы в размере около 50 млн евро были перечислены в несколько кредитных учреждений по договорам приобретения векселей. Росфинмониторинг направил запросы в банки о предоставлении информации об операциях с выявленными векселями. Предоставленные данные позволили выявить последнее звено в цепочке ОД: вексели, приобретенные на незаконные доходы, впоследствии выкупались компанией «Зета», которая управляла финансами холдинговой компании, принадлежавшей Ивану Иванову. Оставшаяся часть этих денежных средств (как минимум 80 млн евро) была выведена за рубеж с помощью транснациональных центров по ОД. Для выявления последних элементов схемы ОД сотрудники Росфинмониторинга обратились за помощью к своим латвийским коллегам, которые, будучи проинформированы о преступлении, совершенном в России, заморозили примерно 1 млн евро, находившийся на счете компании, принадлежавшей одному из фигурантов расследования. ПФР Латвии направило Росфинмониторингу выписки по счетам аффилированных латвийских компаний «Сигма», «Эпсилон» и «Тау», которые позволили установить, что члены данного преступного сообщества использовали эти латвийские компании для накопления наличных денежных средств. Денежные средства, перечисленные на счет компании «Сигма», впоследствии были аккумулированы на счете компании «Тау», бенефициарным собственником которой являлся основной подозреваемый – Иван Иванов. Для завершения отмывания незаконных доходов эти средства были размещены на гарантийном депозите в одном из латвийских банков по договору доверительного управления. Затем в течение нескольких дней после каждого внесения очередной суммы денежных средств на гарантийный депозит банк выдавал кредит на сумму внесенных средств российской компании «Омега», которая подобно компании «Зета» управляла финансами холдинговой компании, принадлежавшей Ивану Иванову. Сумма предоставленных кредитных средств составляла примерно 65 млн евро, которые впоследствии были инвестированы в Россию. В конечном итоге 70 млн евро, находившихся на гарантийном депозите, были перечислены по договору уступки для погашения кредита, выданного компании «Омега»

Росфинмониторинг обратился за получением дополнительной информации, касающейся движения денежных средств компаний, аффилированных со злоумышленниками. Эта информация позволила выявить основные финансовые активы лиц, фигурировавших в этом уголовном деле, а также случай отмывания как минимум 65 млн евро с помощью одного латвийского банка. Европейский ЦБ уже ликвидировал этот банк. В соответствии с порядком, предусмотренным российским законодательством, промежуточные и окончательные результаты финансового расследования, а также информация, составляющая банковскую тайну, были доведены до сведения правоохранительных органов в виде аналитических материалов и



диаграмм. Результаты расследования были использованы для предъявления подозреваемым обвинения в создании преступного сообщества. Росфинмониторинг предоставил свои помещения для проведения совместных рабочих совещаний с представителями различных российских правоохранительных органов, участвовавших в проведении расследования, а также в судебном преследовании подозреваемых. Все это обеспечило эффективную координацию деятельности, а также позволило выработать согласие относительно механизма, использовавшегося для совершения предикатного преступления и последующего ОД. В ходе расследования этого дела Росфинмониторинг взаимодействовал в общей сложности с 15 ПФР из следующих стран: Австрии, Британских Виргинских островов, Болгарии, Кипра, Эстонии, Финляндии, Франции, Германии, Израиля, Италии, Латвии, Монако, Швейцарии, ОАЭ и Великобритании. Информация, полученная от ПФР других стран, позволила выявить иностранные активы, принадлежавшие подозреваемым, в том числе загородный дом стоимостью 5 млн евро и большое количество транспортных средств, а также денежные средства, находившиеся на счетах подозреваемых и их родственников. Ход дела В рамках финансового расследования, проведенного Росфинмониторингом, была выявлена предполагаемая преступная схема, которая использовалась для отмывания примерно 200 млн евро, в том числе как минимум 65 млн евро, которые были легализованы за рубежом с последующим перечислением этих средств на территорию Российской Федерации. Следственные органы завершили расследование; в настоящее время уголовные дела рассматриваются в суде. При содействии Росфинмониторинга органы власти получили неопровержимые доказательства причастности злоумышленников к этому делу, что вынудило последних признать свою вину по ряду эпизодов и начать сотрудничать со следствием. Среди лиц, которым уже вынесен приговор, фигурирует высокопоставленный государственный служащий из министерства М1, а также один из заместителей руководителей государственной компании «Дельта». Продолжается судебное разбирательство в отношении главного подозреваемого Ивана Иванова и руководителя компании «Дельта» Петра Петрова, а также других связанных с ними физических лиц.

Вопросы:

- 1) Назовите предикатное преступление
- 2) Раскройте используемые для отмывания методы и инструменты
- 3) Какие оффшорные государства были задействованы в преступной схеме?
- 4) Какие международные ведомства и органы участвовали в расследовании преступной схемы?

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации



1. Понятие, сущность и роль финансовых расследований
2. Нормативно-правовое регулирование финансовых расследований
3. Поводы и источники проведения финансовых расследований
4. Субъекты финансовых расследований.
5. Основные этапы проведения финансовых расследований
6. Методы финансовых расследований отмывания денег через оффшорные юрисдикции
7. Межведомственное взаимодействие в расследованиях отмывания денег через оффшорные юрисдикции
8. Понятие и сущность оффшорных зон
9. Виды оффшорных зон.
10. Понятие и виды оффшорных компаний
11. Критерии подозрительности при отмывании денег с использованием оффшорных зон
12. Профессиональные отмыватели денежных средств: понятие, типы, роль
13. Специальные зоны в РФ с льготным режимом
14. Нормативно-правовое регулирование отношений с оффшорными зонами
15. Понятие и основные этапы отмывания денег.
16. Ответственность за легализацию (отмывание) денег в Российской Федерации
17. Схемы отмывания денег через оффшорные зоны.
18. Методы отмывания на разных этапах отмывания денег через оффшорные зоны.
19. Роль субъектов финансовых расследований отмывания денег через оффшорные юрисдикции
20. Роль СПО в финансовых расследованиях отмывания денег через оффшорные юрисдикции
21. Общая схема взаимодействия субъектов при инициировании и проведения финансовых расследований отмывания денег через оффшорные юрисдикции
22. Роль субъектов первичного финансового мониторинга в финансовых расследованиях отмывания денег через оффшорные юрисдикции
23. Использование финансового сектора и "прачечных" при отмывании денег через оффшорные зоны
24. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
25. Обязательный контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
26. Роль международных органов и ведомств при инициировании и проведении финансовых расследований отмывания денег через оффшорные зоны.



27. Экстрадиция преступника при расследовании отмывания денег через оффшорные зоны

28. Особенности возврата активов из-за рубежа при отмывании денег через оффшорные зоны

29. Роль и функции Росфинмониторинга при инициировании и проведении финансовых расследований

30. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга и правоохранительных органов при проведении финансовых расследований

31. Формальное и неформальное взаимодействие при проведении финансовых расследований

32. Роль взаимной правовой помощи при расследовании трансграничных преступлений по отмыванию преступных доходов

33. Цифровое развитие национальной системы ПОД/ФТ

34. Международные сети по возврату активов

35. Использование современных инструментов для отмывания преступных доходов

36. Развитие современных технологий, применяемых в целях ПОД/ФТ и проведении финансовых расследований



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

Основная литература:

1. Глотов, В.И. Финансовый мониторинг : Учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Макаренко [и др.]; под. ред. В.И. Глотов, А.У. Альбеков Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 196 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961078> ISBN 978-5-406-15759-6. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961078]
2. Авдийский, Владимир Иванович Теневая экономика и экономическая безопасность государства : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации ; Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы 3, перераб. и доп. Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 538 с. (Высшее образование: Бакалавриат (Финуниверситет)) ВО - Бакалавриат <https://znanium.ru/catalog/document?id=465721> ISBN 978-5-16-017141-8 ISBN 978-5-16-113790-1 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\2212774]

Дополнительная литература:

1. Финансовый мониторинг. Т. I = Financial monitoring : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф.Короткий, П.В.Ливадный [и др.] ; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко Москва : Юстицинформ, 2018 696 с. + Тираж 5000 экз. ISBN 978-5-7205-1426-6. [БИК ID: RU\FA\books\63818]
2. Омелянович, Л. А. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся очной и заочной форм обучения укрупненной группы направлений подготовки 38.00.00 экономика и управление / Омелянович Л. А., Лобанова М. Е. Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025 210 с. Книга из коллекции ДонНУЭТ имени Туган-Барановского - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/508822>. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-508822]
3. Финансовый мониторинг. Т. II = Financial monitoring : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф.Короткий, Ливадный П.В. [и др.] ; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко Москва : Юстицинформ, 2018



480 с. + Тираж 5000 экз. ISBN 978-5-7205-1427-3. [БИК ID: RU\FA\books\63820]

Нормативные правовые акты:

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности. Принята резолюцией Генеральной Ассамблеи 55/25 от 15.11.2000 г.

Конвенция Совета Европы об отмытии выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, Варшава, CETS № 198 от 16.05.2005 г

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, Вена от 20.12.1988 г.

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ

Указ Президента РФ от 21.07.2022 N 487 "Об органах Российской Федерации, участвующих в реализации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза"

Приказ Минфина России от 05.06.2023 N 86н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2023 N 73846)

Приказ Минфина России от 05.06.2023 N 86н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2023 N 73846)

Указание Банка России от 07.08.2003 N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.09.2003 N 5058)

Приказ Генпрокуратуры России N 133, СК России N 25, МВД России N 107, МИД России N 3575, Минюста России N 33, ФСБ России N 100, Росфинмониторинга



№ 45, ФТС России № 144, ФНС России № ЕД-7-18/137, ФССП России № 106, Росимущества № 40, Банка России № ОД-326, ГК "Агентство по страхованию вкладов" № 22/1/2802 от 28.02.2023 "Об утверждении Инструкции о порядке организации работы по возвращению из-за рубежа активов, полученных в результате совершения преступлений и иных правонарушений"

Приказ Генпрокуратуры России № 511, Росфинмониторинга № 244, МВД России № 541, ФСБ России № 433, ФТС России № 1313, СК России № 80 от 21.08.2018 "Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем"

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. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
5. • Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.ru/>
6. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
7. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
8. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
9. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
10. Федеральная таможенная служба РФ. URL: <http://stat.customs.gov.ru>
11. Официальный сайт Федеральной налоговой службы URL: <https://nalog.ru/>
12. <http://www.bis.org> - Сайт Банка Международных расчетов и Базельского комитета по банковскому надзору
13. <http://www.asv.org> – Сайт Агентства по страхованию вкладов граждан
14. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Издательский Дом ИНФРА-М»
15. Официальный сайт Росфинмониторинга.
16. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
17. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
18. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.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 Финансового университета от 11.05.2021 № 1040, использовать методические рекомендации Кафедры экономической безопасности и управления рисками .



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. Adobe Acrobat
2. Kaspersky
3. Microsoft Office (Windows)
4. Windows

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационно-справочная система «СПАРК»

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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