

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

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

**Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и
финансированию терроризма и экономических правонарушений**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Финансовые расследования в организациях»

Москва 2022

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

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

СОГЛАСОВАНО

АО «КМПГ»

Руководитель отдела
консультирования

По управлению рисками

И. С. Тягун

«17» марта 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева

«22» марта 2022 г.

Кржечковскис И.

**Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и
финансированию терроризма и экономических правонарушений**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Финансовые расследования в организациях»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол от «08» февраля 2022 г. № 6)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол от «15» марта 2022 г. №17)*

Москва 2022

УДК 347.1(073)

ББК 68.9

К81

Кржечковскис И.

Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений. Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях». – М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Департамент экономической безопасности и управления рисками, 2022, - 44 с.

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений». Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях».

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и формы их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

УДК 347.1(073)

ББК 68.9

Кржечковскис И.

Рабочая программа дисциплины

Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений.
Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях».

Компьютерный набор, верстка: Термосесов Д.С.

Формат 60x90/16. Гарнитура *TimesNewRoman*.

Усл. п.л. 2,8. Изд. №– 2022. Тираж экз.

Заказ _____

Отпечатано в Финансовом университете

© Кржечковскис И., 2022

© Финансовый университет, 2022

Содержание

1. Наименование дисциплины	5
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	19
Примеры тестовых заданий	23
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	30
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	38
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	40
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	42
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	42
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	43

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ДКН -1	Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	Знание: актуального законодательства в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов Умение: на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов
		2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	Знание: методов и способов выявления и оценки уязвимости в рамках ОД/ФТ Умение: использовать актуальные методы оценки и анализа уязвимостей с точки зрения ПОД/ФТ
		3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	Знание: методологии построения и анализа бизнес-процессов, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований, анализа рисков ПОД/ФТ Умение: на основе результатов проведенных финансовых расследований управлять сомнительными бизнес-процессами с учетом особенностей хозяйствующего субъекта в зависимости от сектора экономики

ДКН-2	Способность проводить внутренние расследования деятельности организаций в	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета.	Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов
		2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций.	Знание: методологии проведения финансовых расследований в области отношений с контрагентами, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать методы анализа надежности контрагента, денежно-кредитных операций и денежных потоков, выявления махинаций при оперировании финансовыми инструментами
		3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ.	Знание: отечественного и международного законодательства в сфере регулирования ПОД/ФТ, методологии и нормативной базы организации финансовых расследований Умение: осуществлять финансовые расследования во внутренней среде хозяйствующих субъектов на основе и при условии соблюдения принципов и норм актуального законодательства и современной методологии

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях»

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основных закономерностей развития современной экономической системы на микро- и макроуровне, иметь интерес к получению профессиональных знаний в

экономике и управлении внешними и внутренними рисками хозяйствующего субъекта.

Дисциплина базируется на знаниях и умениях, полученных в результате изучения таких дисциплин «Экономика развития», «Методы обеспечения экономической безопасности», «Управление рисками и внутренний контроль в организации», «Противодействие корпоративному мошенничеству».

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов). Вид промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 1

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 5 или 4 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия – Контактная работа	48	48
Лекции	16	16
Семинарские занятия	32	32
Самостоятельная работа	168	168
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 2

Заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия – Контактная работа	32	32
Лекции	8	8
Семинарские занятия	24	24
Самостоятельная работа	184	184
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

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. Международная и национальная системы противодействия финансированию экстремизма и терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Социально-экономическая характеристика сферы легализации доходов и иного имущества, приобретенного преступным путем. Международно-правовая характеристика легализации денежных средств, добытых преступным путем. Схемы и этапы легализации денежных средств, приобретенных преступным путем. Обстоятельства, способствующие совершению данного вида преступлений. Меры, направленные на их устранение.

Выявление фактов легализации преступных доходов. Организация и тактика документирования данного вида преступлений. Особенности оперативной разработки лиц, занимающихся легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем. Основные задачи и тактика проведения комплекса оперативно-розыскных мероприятий по раскрытию данного вида преступлений. Международный аспект борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем.

Трехфазовая модель отмывания денег. Использование инструментов ПОД для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма

Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности

Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД. Обзор международных стандартов по ПОД на примере международных Конвенций и 40 Рекомендаций ФАТФ.

Формирование национальной системы ПОД. Национальная система ПОД Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД.

Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.

Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом

Система государственного финансового контроля в Российской Федерации, ее элементы. Субъекты контроля. Законодательная нормативная база финансового контроля. Формы финансового контроля. Виды финансового контроля. Приемы и способы (методы) достижения конечного результата.

Механизм антикриминогенного воздействия финансового контроля. Превентивная и охранительная функции учетного процесса. Использование следообразующей функции учетной деятельности при выявлении экономических преступлений.

Виды контрольно-финансовой деятельности, применяемые в деятельности структур экономической безопасности при выявлении и расследовании экономических и налоговых правонарушений. Сходство и различия между ними; критерии сравнения. Проблемы применения структурами экономической безопасности тех или иных видов контроля финансовой деятельности.

Объективные и субъективные причины низкой эффективности финансового контроля. Направления совершенствования финансового контроля в деятельности хозяйствующего субъекта. Координация взаимодействия структурных подразделений в целях финансового контроля.

Анализ существующих методов финансовых расследований: что можно и что нельзя внутренним службам коммерческой организации (ограничения, накладываемые законодательством Российской Федерации).

Управление процессом финансового расследования:

- подготовка и планирование,
- выполнение,
- отчетность и завершение расследования.

Осуществление корректирующих мероприятий по улучшению контрольной среды и предотвращению злоупотреблений в будущем.

Корректирующие мероприятия по достижению «целевого состояния». Контроли (разделение обязанностей), внедряемые в функции учета

Тема 3. Уголовно-правовая ответственность за отмыwanie средств, полученных преступным путем, финансирование преступлений экстремистской направленности

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Виды ответственности за нарушения требований законодательства

о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.

Понятие и виды экономических преступлений и преступлений террористической направленности. Научные и легальные определения экономических преступлений и преступлений террористической направленности.

Общая характеристика объективной и субъективной стороны отмывания преступных средств и финансирования преступлений террористической направленности. Проблемы толкования и применения норм об ответственности за финансирование преступлений террористической направленности.

Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.

Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД.

Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

Порядок предоставления информации в уполномоченный орган
Перечень основных нормативных актов.

Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений

Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций Практические примеры

необычных сделок. Использование рекомендаций ФАТФ по применению критериев необычных сделок, признаки необычных сделок основанные на стране регистрации клиента, его контрагента, представителя клиента, выгодоприобретателя.

Методика разработки помимо критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных ФАТФ, в правилах внутреннего контроля организации (иными лицами) иных критериев выявления и признаков необычных сделок, с учетом особенностей деятельности конкретной организации.

Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Отчеты о типологиях, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, опубликованные ФАТФ и ЕАГ.

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

Очная форма обучения

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Международная и национальная системы противодействия финансированию экстремизма и терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	42	9	3	6	33	Опрос, решение тестов

2.	Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом	43	9	3	6	34	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Уголовно-правовая ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, финансирование преступлений экстремистской направленности	45	11	4	7	34	Опрос; решение тестов, задач
4.	Тема 4. Права и обязанности	44	10	3	7	34	Опрос; решение тестов, задач

	организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом						
5.	Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений	42	9	3	6	33	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	216	48	16	32	168	Проектная работа
	Итого в %		22%	33%	67%	78%	

Таблица 4

Заочная форма обучения

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Международная и национальная системы	41	5	1	4	36	Опрос, решение тестов

	противодействию финансированию экстремизма и терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем						
2.	Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом	43	6	1	5	37	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Уголовно- правовая ответственность за отмывание	44	7	2	5	37	Опрос; решение тестов, задач

	средств, полученных преступным путем, финансирование преступлений экстремистской направленности						
4.	Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными и средствами или иным имуществом	44	7	2	5	37	Опрос; решение тестов, задач
5.	Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений	44	7	2	5	37	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	216	32	8	24	184	Проектная работа
	Итого в %		15%	25%	75%	85%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Международная и национальная системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	1.Этапы формирования международной и национальной систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 2.Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 3.Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег 4.Международная борьба с финансированием терроризма 5.Формирование единой международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма 6.Общая характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма 7.Основные черты и компоненты международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма 8.Финансовый мониторинг 9.Этапы и методы отмывания криминальных фондов. 10.Трехфазовая модель отмывания преступных капиталов 11.Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. 12. Основные источники международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 1-5</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных	1.Финансовый контроль в системе экономической безопасности, 2.Генезис и состояние финансового контроля в России 3.Индикаторы экономической безопасности (ИЭБ), пороговые значения ИЭБ их мониторинг средствами финансового контроля\ 4.Соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования, усиление их ответственности за результаты своей деятельности. 5.Предложения по организационным структурам финансового контроля	Решение тестов Презентация Устные ответы

органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом.	6. Оптимизация функций внешнего и внутреннего финансового контроля <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 1-5</i>	
Тема 3. Уголовно-правовая ответственность за отмывание преступно нажитых денег, финансирование преступлений экстремистской направленности	1.Международно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) имущества, полученного преступным путем 2.Преступная деятельность по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма: теоретико-правовой и сравнительно-правовой анализ 3. Понятие и система преступлений, связанных с легализацией денежных средств и финансированием терроризма 4.Уголовно-правовые и криминологические аспекты преступлений экстремистской направленности 5. Судебная и правоприменительная практика уголовного преследования за легализацию преступных средств и финансирование экстремизма и терроризма в современной России. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 1-5</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением
Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	1.Правовые основы законодательства о ПОД/ФТ 2.Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий 3.Обязанности по осуществлению контроля за финансовыми и иными имущественными операциями 4.Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 5.Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 6.Разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления 7.Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 8.Идентификация клиентов и выгодоприобретателей 9.Методы идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя 10. Порядок и сроки обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в обычном порядке и в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации 11.Документальное фиксирование и хранение информации 12.Приостановление операций клиентов 13.Предоставление информации в уполномоченный орган	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением

	14.Сведения, подлежащие обязательному контролю представляемые в надзорные органы и порядок их представления. 15. Исполнение запросов Росфинмониторинга 16. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами Федерального законодательства в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 1-5</i>	
Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений	1.Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. 2.Практические примеры необычных сделок 3. Характерные способы и схемы отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма 4.Примеры схем отмыwania денежных средств с использованием кредитных организаций 5.Примеры схем отмыwania денежных средств на рынке ценных бумаг 6. Примеры характерных схем отмыwania денежных средств в страховом секторе 7.Примеры характерных схем отмыwania денежных средств в игорном бизнесе 8.Использование некоммерческих организаций в целях отмыwania денег и финансирования терроризма 9.Отчеты о типологиях ФАТФ и ЕАГ <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1, дополнительная литература 1-5</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Клиентом банка государства Х является юридическое лицо А – резидент государства Х. Руководителем, учредителем и единственным бенефициаром юридического лица А является физическое лицо, гражданин и резидент иностранного государства. Данное юридическое лицо было зарегистрировано незадолго до открытия счета и указало в анкете клиента, что через счет будут проводиться операции с компаниями резидентами государства Х по оплате консультационных услуг. Средства будут поступать в безналичной форме. Но вскоре после открытия, на счет юридического лица А начали поступать средства со счетов в зарубежном банке, которые снимаются наличными используя платежную карту, выданную руководителю данного юридического лица. В ходе проверки установлено, что банк, со счета которого

поступают средства, а также клиент банка, который переводит средства, зарегистрированы на территории государства, входящего в серый список ФАТФ.

Определите являются ли указанные финансовые операции компании А высокорискованными и следует ли банку государства X направить сообщение о подозрительной финансовой операции национальному подразделению финансового мониторинга. Обоснуйте свой ответ и используя критерии риска, связанные с:

- личностью и поведением клиента;
- финансовыми продуктами, которыми пользуется клиент;
- зарубежным государством, на территории которого действуют лица, связанные с указанными финансовыми операциями.

Также определите список дополнительных действий, которые должен предпринять в отношении данного клиента ответственный сотрудник банка с целью надлежащего выполнения международных требований в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

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

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

Таблица 6

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Международная и национальная системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	1. Понятия "отмывание денег", "финансирование терроризма", "предикатное преступление", "противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма" 2. Методы и способы отмывания денег 3. Самолегализация и профессиональные легализаторы. 4. Трехфазовая модель отмывания денег. 5. Криминализация операций с наличными денежными средствами 6. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью 7. Макроэкономические последствия отмывания денег 8. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма 9. Социально-экономические причины	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

	терроризма	
Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом.	1.Формирование национальной системы ПОД/ФТ 2. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации 3.Общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ 4. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ 5. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, направления ее деятельности 6. Государственное регулирование	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 3. Уголовно-правовая ответственность за отмывание преступно нажитых денег, финансирование преступлений экстремистской направленности	1. Вопросы квалификации и уголовной ответственности за легализацию доходов, полученных преступным путем 2. Уголовная ответственность за легализацию преступных капиталов. 3. Уголовная ответственность за экстремистскую и террористическую деятельность.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	1.Права и обязанности лицензиата в зависимости от вида деятельности 2. Обязанности в соответствии с требованием законодательства о ПОД и ФТ	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений	1.Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом 3. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю 4. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

	экстремистской деятельности или терроризму	
--	--	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение проектной работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и 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 модуле	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, кейсов, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Проектная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

2. Раскройте этимологию понятия и стадии процесса отмывания денег.

3. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

4. Охарактеризуйте предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

5. Охарактеризуйте институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

6. Охарактеризуйте ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Охарактеризуйте региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Охарактеризуйте международный опыт создания органов финансовой разведки.
9. Охарактеризуйте актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Охарактеризуйте правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Охарактеризуйте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Охарактеризуйте институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
13. Охарактеризуйте основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Охарактеризуйте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
15. Охарактеризуйте взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
16. Охарактеризуйте организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
17. Дайте характеристику операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.
18. Охарактеризуйте критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
19. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
20. Охарактеризуйте взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.
21. Охарактеризуйте особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Охарактеризуйте правила внутреннего контроля как основу стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
23. Опишите процесс выявления операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
24. Охарактеризуйте особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

25. Охарактеризуйте модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

26. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

27. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

28. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

29. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

30. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Австралии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Примеры тестовых заданий

1. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- А) Уголовная, административная
- Б) Административная, гражданская
- В) Гражданская, административная, уголовная

2. К административной ответственности кредитные организации привлекаются:

- А) Росфинмониторингом
- Б) Банком России
- В) Арбитражным судом

3. Крайней мерой надзорного реагирования Банка России является:

- А) Отзыв лицензии кредитной организации
- Б) Взыскание штрафов в особо крупных размерах

В) Запрет за осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций

4. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - это:

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

Б) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом

В) Контроль за соответствием деятельности профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе

5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

А) Идентифицировать лицо, находящееся у организации на обслуживании (клиента);

Б) Идентифицировать выгодоприобретателя по сделке;

В) Идентифицировать личность, которая совершает операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, либо открывает счет (депозитный вклад), по предъявляемым документам.

6. В качестве одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, которые предпринимают профессиональные участники рынка ценных бумаг, является:

А) Информирование уполномоченного органа о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Б) Информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В) Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

7. К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, относятся:

- А) Обязательные процедуры внутреннего контроля;
- Б) Информирование федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- В) Информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

- А) Хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- Б) Хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- В) Хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня совершения операции;

9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом обязаны:

- А. Разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его осуществления
- Б. Разработать квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления
- В. Разработать требования для прохождения обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны установить следующие сведения в отношении своих клиентов - юридических лиц:

- А) Наименование; Идентификационный номер налогоплательщика; Государственный регистрационный номер; Место государственной регистрации; Адрес местонахождения;
- Б) Наименование; Идентификационный номер налогоплательщика; Государственный регистрационный номер; Место государственной регистрации;

В) Наименование; Идентификационный номер налогоплательщика; Государственный регистрационный номер; Место государственной регистрации; Адрес местонахождения; Данные о руководстве организации.

11. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма профессионального участника рынка ценных бумаг подлежат согласованию с:

- А) Минфином России
- Б) Банком России
- В) ФСФР России

12. К программам реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг относятся следующие:

- А) Программа обеспечения конфиденциальности информации;
- Б) Программа идентификации и изучения клиентов;
- В) Программа взаимодействия с уполномоченными органами в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;

13. Изучение клиентов и их представителей в рамках программы идентификации и изучения клиентов в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг включает изучение (укажите лишнее):

- А) Сведений о клиенте и деятельности клиента, о структуре органов управления представителя клиента;
- Б) Сведений об аффилированных лицах клиента и об аффилированных лицах представителя клиента;
- В) Все пункты верны.

14. В рамках программы документального фиксирования и хранения документов и информации, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, профессиональные участники обязаны хранить не менее 5 лет в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (укажите лишнее):

- А) Документы, связанные с зафиксированными операциями, подлежащими обязательному контролю, и необычными операциями;
- Б) Документы, содержащие сведения о клиенте и его представителях;

В) Мотивированные заключения сотрудников профессионального участника, проводивших операции, о выявленных ими операциях.

15. Программа обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг должна включать следующие направления обучения (укажите лишнее):

А) Ознакомление с нормативно-законодательной базой по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Б) Ознакомление с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденными организацией;

В) Ознакомление с существующей на рынке ценных бумаг практикой по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

16. Укажите, что из нижеперечисленного относится к критериям выявления или признакам необычных операций в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Росфинмониторинга:

А) Внесение в операцию дополнений и изменений, соответствующих практике деятельности организации;

Б) Явная поспешность в проведении операции;

В) Совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет перечисленных клиентом на счет профессионального участника денежных средств в размере равном или превышающим 600 000 рублей;

17. К критериям выявления или признакам необычных операций в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Росфинмониторинга не относятся:

А) Проведение операций за наличный расчет;

Б) Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, если их предоставление не предусмотрено нормативными правовыми актами и не соответствует сложившейся практике;

В) Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой;

18. Укажите, что из нижеперечисленного относится к критериям выявления или признакам необычных операций в соответствии с

нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Росфинмониторинга:

- А) Невозможность установления выгодоприобретателя по сделке;
- Б) Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, соответствующих установившейся практике деятельности организации;
- В) Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств;

19. Укажите, что из нижеперечисленного относится к критериям выявления или признакам необычных операций в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России и Росфинмониторинга:

- А) Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
- Б) Наличие стандартных или не сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики;
- В) Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент;

20. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются профессиональными участниками рынка ценных бумаг в:

- А) Росфинмониторинг
- Б) Банк России
- В) ФСФР России

21. Порядок представления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг в уполномоченный орган в сфере противодействия легализации доходов устанавливается:

- А) Правительством Российской Федерации;
- Б) Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;
- В) Росфинмониторингом.

22. Порядок представления информации кредитными организациями, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, в уполномоченный орган в сфере противодействия легализации доходов устанавливается:

- А) Правительством Российской Федерации;
- Б) Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом;
- В) Росфинмониторингом.

23. Приостановление операций, а также отказ от выполнения операций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма":

А) Не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров;

Б) Является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение условий соответствующих договоров;

В) Является основанием для возмещения убытков, возникших у физических и юридических лиц, за счет средств федерального бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примерная тематика проектных работ

1. Проведение национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

2. Использование риск-ориентированного подхода при проведении финансового мониторинга.

3. Основные этапы развития национального законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

4. Проведение внутренней оценки рисков субъектами финансового мониторинга с целью эффективного применения риск-ориентированного подхода.

5. Создание и развитие деятельности Федеральной службы финансового мониторинга.

6. Развитие деятельности Банк России в области надзора за деятельностью кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Построение системы противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации.

8. Построение системы идентификации клиентов/выгодоприобретателей организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

9. Построение системы выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

10. Построение системы выявления подозрительных операций используя риск-ориентированный подход.

11. Организация процедуры направления сообщений в Банк России и ФСФМ России.

12. Основные права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13. Система взаимодействия ФСФМ и правоохранительных органов России в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14. Развитие правовой базы, предусматривающей уголовную и административную ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15. Основные «схемы» легализации доходов, полученных преступным путем, выявленные в Российской Федерации.

16. Основные международные правовые акты в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и их применение в Российской Федерации.

17. Создание и развитие основных международных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

18. Организация работы подразделений финансовой разведки согласно требованиям ФАТФ.

19. Создание и развитие деятельности Международной группы финансовых разведок Эгмонт.

20. Построение международной системы взаимных оценок технического соответствия эффективности национальных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

Таблица 7

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ (ДКН-1)	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	Знание: актуального законодательства в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов Умение: на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов	Вопрос 1 Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Закона ПОД/ФТ России? Вопрос 2 Каким учреждением кредитные организации привлекаются к административной за нарушения требований ПОД/ФТ Вопрос 3 Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в области реализаций мер ПОД/ФТ/ФРОМУ Задание 1 Укажите виды учреждений частного бизнеса, обязанных реализовать требования Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон ПОД/ФТ России). Задание 2 Раскройте задачи и цели, которые ставятся перед системой риск-менеджмента организации, направленного на выявление подозрительных финансовых операций и сделок. Задание 3 Опишите основные индикаторы подозрительности, с помощью которых сотрудники,

			ответственные за применение риск-ориентированного подхода могут выявить подозрительные операции или сделки.
	2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	Знание: методов и способов выявления и оценки уязвимости в рамках ОД/ФТ Умение: использовать актуальные методы оценки и анализа уязвимостей с точки зрения ПОД/ФТ	Вопрос 1. Какую методику использует ФАТФ при оценке соответствия проведенной национальной оценки рисков ОД/ФТ международным стандартам. Вопрос 2. Какие основные риски ОД/ФТ были выявлены в ходе национальной оценки рисков ОД/ФТ в России. Вопрос 3. Раскройте систему проведения внутренней оценки рисков ОД/ФТ субъектами частного бизнеса, обязанными выполнять требования Закона ПОД/ФТ России. Задание 1 Укажите основные требования к проведению национальной оценки риска отмыывания денег и финансированию терроризма согласно стандартам ФАТФ. Задание 2 Укажите основные требования по проведению национальной оценки риска ОД/ФТ, сформулированные в Законе ПОД/ФТ России. Задание 3 Укажите цели и задачи секторальной оценки риска ОД/ФТ, а также организации, которые являются ответственными за проведение секторальной оценки риска ОД/ФТ.
	3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для	Знание: методологии построения и анализа бизнес-процессов,	Вопрос 1. Укажите секторы экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ согласно выводам

	обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований, анализа рисков ПОД/ФТ Умение: на основе результатов проведенных финансовых расследований управлять сомнительными бизнес-процессами с учетом особенностей хозяйствующего субъекта в зависимости от сектора экономики	национальной оценки рисков ОД/ФТ. Вопрос 2. Укажите финансовые продукты и услуги банковского сектора, наиболее подверженные риску ОД/ФТ. Вопрос 3. Раскройте обязанности сотрудника субъекта частного бизнеса, ответственного за реализацию мер Закона ПОД/ФТ России, в области построения и реализации эффективной системы риск-ориентированного подхода. Задание 1 Укажите основные требования в области идентификации клиента и бенефициарного собственника согласно стандартам ФАТФ. Задание 2 Укажите основные группы рисков, с помощью которых должны выявляться необычные операции и сделки. Задание 3 Укажите основные критерии по выявлению необычных операций и сделок, которые должны применяться субъектами частного бизнеса с целью эффективной реализации требований Закона ПОД/ФТ России.
Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций (ДКН-2)	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета.	Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности	Вопрос 1. Раскройте основные направления построения эффективной системы финансовых расследований в организации частного бизнеса, ответственной за реализации требований Закона ПОД/ФТ. Вопрос 2. Укажите основные меры внутреннего контроля, позволяющего организации частного бизнеса своевременно выявлять случаи

		Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов	возможного нарушения правовых актов в области ведения бухгалтерского учета. Вопрос 3. Раскройте основные методы по выявлению нарушений правовых актов в области бухгалтерского учета, используемые государственными надзорными учреждениями. Задание 1 Укажите основные правовые акты Российской Федерации в области бухгалтерского учета. Задание 2 Укажите основные правовые акты, предусматривающее ответственность за нарушение правил ведения бухгалтерского учета. Задание 3 Какое государственное учреждение являются ответственными за реализацию мер надзора по реализации правовых актов в области ведения бухгалтерского учета.
2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций.	Знание: методологии проведения финансовых расследований в области отношений с контрагентами, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций	Вопрос 1. Укажите основания для отказа от начала деловых отношений/заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателем. Вопрос 2. Раскройте методы постоянного мониторинга деятельности клиента, применяемые субъектом частного бизнеса с целью выявления операций и сделок, необычных для деятельности клиента. Вопрос 3 Укажите, в каких случаях субъект частного бизнеса, ответственный за реализацию Закона ПОД/ФТ России, обязан применять	

		Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать методы анализа надежности контрагента, денежно-кредитных операций и денежных потоков, выявления махинаций при оперировании финансовыми инструментами	международные целевые финансовые санкции в отношении лиц, подозреваемых в терроризме и ФРОМУ. Задание 1 Укажите основные методы по идентификации клиента/выгодоприобретателя. Задание 2 Укажите перечень основных документов, которые должны быть проанализированы в ходе идентификации клиента/выгодоприобретателя. Задание 3 Источники информации и данных, которые должны быть использованы в ходе идентификации клиента/выгодоприобретателя.
	3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ.	Знание: отечественного и международного законодательства в сфере регулирования ПОД/ФТ, методологии и нормативной базы организации финансовых расследований Умение: осуществлять	Вопрос 1. Основные методы и формы финансовых расследований, применяемых хозяйствующими субъектами для выявления необычных операций и сделок клиентов. Вопрос 2. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Вопрос 3. Укажите основные направления обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Задание 1

		финансовые расследования во внутренней среде хозяйствующих субъектов на основе и при условии соблюдения принципов и норм актуального законодательства и современной методологии	Укажите основные международные конвенции, регламентирующие реализацию мер ПОД/ФТ. Задание 2 Укажите основные положения методологии оценки технического соответствия и эффективности национальной системы ПОД/ФТ, применяемой ФАТФ. Задание 3 Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, согласно положениям Закона, ПОД/ФТ России.
--	--	---	--

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Значение финансового мониторинга.
4. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.
5. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
6. Понятие субъекта финансового мониторинга.
7. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
8. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
9. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
10. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
11. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
12. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
13. Понятие обязательного финансового мониторинга.
14. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
15. Понятие факультативного финансового мониторинга.

16. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.

17. Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма.

18. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

19. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган. Процедура формирования уведомления о необычной операции.

20. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга.

21. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

22. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

23. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

24. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

25. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).

26. Основные схемы легализации доходов, полученных преступным путем.

27. Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на примере одной из европейских стран или США.

28. Общая характеристика международных актов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками
Дисциплина «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений»
Факультет экономики и бизнеса
Очная форма обучения

5 модуль

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях»

Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.	20
2.	Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).	20
3.	Раскройте систему проведения внутренней оценки рисков ОД/ФТ субъектами частного бизнеса, обязанными выполнять требования Закона ПОД/ФТ России.	20

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

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

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

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года. «КонсультантПлюс».

2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

3. Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"[Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

5. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "О противодействии коррупции" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

7. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209 (ред. от 14.07.2021) "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

8. "Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма" (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

9. Соккрытие бенефициарного владения FATF – Egmont Group (2018), Concealment of Beneficial Ownership, FATF, Paris, France, [Электронный ресурс] www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/concealment-beneficial-ownership.html

10. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] // Сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). URL: www.eurasiangroup.org.

Основная литература:

1. Анищенко, В.Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492911> (дата обращения: 11.03.2022). - Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Финансовый мониторинг : учебник / под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. - Москва: КноРус, 2022. - 196 с. — ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 11.03.2022). — Текст :

электронный.

2. Криминология: учебник для вузов / В. И. Авдийский, Л. А. Букалерева, С. В. Иванцов [и др.]; под ред. В. И. Авдийского, Л. А. Букалеровой. - Москва: Юрайт, 2020. - 301 с. – ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/450117> (дата обращения: 11.03.2022). - Текст : электронный.

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

1. www.supcourt.ru – Верховный суд Российской Федерации
2. www.sledcom.ru – Следственный комитет Российской Федерации
3. <http://mvd.ru> – Министерство внутренних дел Российской Федерации
4. www.fsb.ru – Федеральная служба безопасности
5. www.rosfinnadzor.ru – Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
6. www.fedsfm.ru – Федеральная служба по финансовому мониторингу
7. www.imolin.org – Международная информационная система по вопросам ПОД/ФТ
8. www.prmia.org – Международная ассоциация риск-менеджеров (PRMIA)
9. Электронные ресурсы БИК:
 - Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
 - Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
 - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
 - Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
 - Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
 - Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
 - Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
 - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
 - Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
 - Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
 - Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
 - Юридическая справочная система «Юрист» <http://www.1jur.ru/>

- Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
- СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
- Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
- Bank Focus <http://library.fa.ru/resource.asp?id=527>
- Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
- Электронные продукты издательства Elsevier <http://www.sciencedirect.com>
- Emerald: Management eJournal Portfolio <https://www.emerald.com/insight/>
- Информационно-аналитическая база данных EMIS Global <https://www.emis.com/php/companies/overview/index>
- Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу <https://hstalks.com/business/>
- Oxford Scholarship Online <https://oxford.universitypressscholarship.com/>
- Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals/>
- ProQuest: База данных Business Ebook Subscription на платформе Ebook Central <https://search.proquest.com/>
- ProQuest Dissertations & Theses A&I <https://search.proquest.com/>
- База данных RUSLANA компании Bureau van Dijk <https://ruslana.bvdep.com/>
- Scopus <https://www.scopus.com>
- Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks <http://link.springer.com/>
- Видеотека учебных фильмов «Решение» (тематические коллекции «Менеджмент», «Маркетинг. Коммерция. Логистика», «Юриспруденция», «Управление персоналом», «Психология управления» <http://eduvideo.online/>

- Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg
 - Система Thomson Reuters Eikon
 - Web of Science <http://apps.webofknowledge.com>
 - Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>
- Annual Reviews
 - Cambridge University Press
 - The Institute of Physics (IOP) Publishing
 - Nature
 - Oxford University Press
 - Royal Society of Chemistry
 - SAGE Publications
 - Science
 - Taylor & Francis Group

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

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

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

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

Специализированные сайты и сервера

<http://www.flb.ru> Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau)–
<https://arb.ru/> Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]
<http://businessportal.pro/> Бизнес портал [Электронный ресурс]
<https://egmontgroup.org/en> Международная группа Подразделений
финансовой разведки Эгмонт
<https://eurasiangroup.org/ru> Евразийская группа по противодействию
легализации преступных доходов и финансированию терроризма
<https://mumcfm.ru/> Международный учебно-методический центр
финансового мониторинга
<https://www.unodc.org/> Управление ООН по наркотикам и преступности

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Диагностика и мониторинг экономической безопасности страны (на английском языке)» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике теневой экономики;
- деловые игры;

- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики противодействия теневой экономике;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом, и также контроля самостоятельной работы студентов.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

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

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

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

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

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

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

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