

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

Кафедра «Анализ рисков и экономическая безопасность»

**Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных
доходов**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Москва 2019

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

Кафедра «Анализ рисков и экономическая безопасность»

СОГЛАСОВАНО
АО КПМГ
Партнер КПМГ
Никитина Е.В.
«19» декабря 2019 г.

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_М.А. Эскиндаров
«25» декабря 2019 г.

Прасолов В. И.

**Финансовые расследования и противодействие легализации
незаконных доходов**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

*Рекомендовано Ученым советом Факультета анализа рисков и экономической
безопасности имени профессора В.К.Сенчагова (протокол № 21 от 18.12.2019)*

*Одобрено кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность»
(протокол №04 от 29.11.2019)*

Москва 2019

УДК 343.37(073)

ББК 67.523.12

П-70

Прасолов В. И. Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов». – М.: Финансовый университет, кафедра «Анализ рисков и экономическая безопасность», 2019 – 56 с.

Рецензент: *Авдийский В.И.*, доктор юридических наук, профессор, Заслуженный юрист Российской Федерации, декан факультета «Анализ рисков и экономическая безопасность».

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», Профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов».

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, систему оценивания и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

УДК 343.37(073)

ББК 67.523.12

Учебное издание

Прасолов В. И.

Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Рабочая программа учебной дисциплины

Компьютерный набор, верстка Волконский В. А.

Формат 60x90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. 2,49 Изд. № -2019. Тираж экз.

Отпечатано в Финансовом университете

© В. И. Прасолов, 2019

© Финансовый университет, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	8
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	8
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	9
5.1. Содержание дисциплины	9
5.2. Учебно-тематический план	13
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	16
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	19
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	19
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	21
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	31
7.1. Перечень компетенций	31
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих сформированность компетенций	31
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и владений	48
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	48
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины	50
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	51
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	52
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:	52
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:	52
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.	53
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	53

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Прием 2017 г.

Код компетенции	Наименование компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом	<p>Знать: современные методы разработки и обоснования финансово-экономических показатели в области типологических исследований и финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Уметь: рассчитывать и анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Владеть: современными методами разработки и обоснования финансово-экономических показателей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>
ПКП-3	Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности	<p>Знать: методы анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков в сфере ПОД/ФТЭ/ФРОМУ</p> <p>Уметь: анализировать и оценивать существующие финансово-экономические риски в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Владеть: методами анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков в сфере ПОД/ФТ</p>

ПКП-4	Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности	<p>Знать: методы разработки правил внутреннего контроля в организации и иных локальных документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Уметь: осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации и иных локальных документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Владеть: способностью осуществлять разработку правил внутреннего контроля в организации и иных локальных документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p>
--------------	---	---

Прием 2018, 2019, 2020 г. г.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуг и, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуг и в целях обеспечения экономической безопасности организации	<p>Знание: теоретических основ выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений;</p> <p>Умение: проводить внутренние расследования экономического преступления;</p> <p>предупреждать, выявлять, пресекать, раскрывать и экономические и иные правонарушения, рекомендовать меры по недопущению их в дальнейшем;</p>

			2. Использует приемы риск-ориентированного подхода	<p>Знание: перечня видов государственного и иного контроля, осуществляемых с применением риск-ориентированного подхода и правил отнесения деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и (или) используемых ими производственных объектов к определенной категории риска.</p> <p>Умение: принимать меры по снижению рисков в зоне ответственности.</p>
			3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность	<p>Знание: современных методов разработки и обоснования показателей в области типологических исследований и финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Умение: рассчитывать и анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>
ПКП-3	Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности		1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью	<p>Знание: основных положений и область применения основных концепций планирования и проведения мониторинга риска.</p> <p>Умение: применять основные методы оценки рисков в условиях неопределенности;</p>

		2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности	Знание: основные положения и область применения основных мероприятий направленных на реализацию требований экономической безопасности; Умение: применять основные методы мониторинга рисков в условиях неопределенности;
		3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы	Знание: Методов выявления и предотвращения противоправных действий в финансовой сфере организации Умение: применять практические навыки финансово-экономической оценки финансовой среды организации;
ПКП-4	Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности	1. Демонстрирует знание законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ)	Знание: принципов и методов сбора исходных данных, необходимых для расчета социально-экономических показателей; Умение: собирать исходные данные, необходимые для расчета социально-экономических показателей;
		2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности	Знание: стандартные теоретические и эконометрические модели, способы описания экономических процессов и явлений Умение: строить стандартные теоретические и эконометрические модели, описывающие экономические процессы и явления
		3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего	Знание: современные методы расчета параметров организации производственных процессов и – определения экономической эффективности деятельности

		контроля в целях обеспечения экономической безопасности	хозяйствующих субъектов Умение: обобщать расчетные современные параметры организации производственных процессов, оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующих субъектов.
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» является дисциплиной модуля профиля для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основных закономерностей развития современной экономической системы на микро-и макроуровне, иметь интерес к получению профессиональных знаний в экономике, изучения и анализа социально-экономических проблем.

Дисциплина базируется на сумме знаний и приобретенных компетенциях, полученных в результате освоения следующих дисциплин: корпоративные финансы, анализ данных, правовое регулирование экономической деятельности, финансовая математика, бухгалтерский учет и отчетность, экономическая статистика и др.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 9 зачетных единиц (324 часа). Вид промежуточной аттестации – экзамен/зачет, экзамен.

Прием 2017г.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	6 семестр (в часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	9/324	180	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	144	90	54
<i>Лекции</i>	54	36	18
<i>Семинарские занятия</i>	90	54	36
Самостоятельная работа	180	90	90
Вид текущего контроля	Реферат	-	Реферат
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен	Экзамен

Прием 2018г.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	6 семестр (в часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	9/324	180	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	136	86	50
<i>Лекции</i>	50	34	16
<i>Семинарские занятия</i>	86	52	34
Самостоятельная работа	188	94	94
Вид текущего контроля	Контрольная работа, Реферат	Контрольная работа	Реферат
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен	Экзамен

Прием 2019, 2020 г.г.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	6 семестр (в часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	9/324	180	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	136	86	50
<i>Лекции</i>	50	34	16
<i>Семинарские занятия</i>	86	52	34
Самостоятельная работа	188	94	94
Вид текущего контроля	Контрольная работа, Реферат	Контрольная работа	Реферат
Вид промежуточной аттестации	Зачет/Экзамен	Зачет	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. Цели и задачи финансовых расследований

Понятие «финансовое расследование» в контексте рекомендаций ФАТФ как системы исследование финансовых аспектов преступной деятельности. Цель финансового расследования-выявление и документирование фактов движения денежных средств в ходе осуществления преступной деятельности. Связь между источником происхождения денежных средств, получателями средств, тем, когда они были получены и где хранятся, что может стать доказательством и источником информации о преступной деятельности. Определение масштаба криминальной деятельности, выявление криминальных связей и группировок, розыск преступных активов,

источников финансирования терроризма и других активов, подлежащих конфискации, а также сбор доказательств, которые могут быть использованы в суде, что будет способствовать общему повышению эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, применяемой страной.

Тема 2. Стратегия ведения расследования

Финансовое расследование включает в себя сбор, сопоставление и анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления. Финансовое расследование может служить орудием выявления неизвестных ранее предикатных преступлений и позволяет выявить других причастных лиц и групп. Страны должны сделать так, чтобы финансовые расследования стали краеугольным камнем ВСЕХ значимых дел, связанных с извлечением дохода и дел по финансированию терроризма, и чтобы ключевыми целями финансовых расследований были: выявление преступных доходов, розыск активов и применение процедуры конфискации активов с использованием предварительных мер, таких как замораживание/арест, когда это необходимо; заведение уголовных дел об отмывании денег, когда это необходимо; вскрытие финансовых и экономических основ, подрыв транснациональных преступных связей и получение знаний о видах и характере преступных схем. Финансовое расследование как неотъемлемая часть общей стратегии борьбы с преступлением. Необходимость разрабатывать комплексные законодательные меры, в которых будет в достаточной степени отражена роль финансового расследования как неотъемлемой части работы правоохранительного блока. Ясные цели и задачи, целенаправленные меры, наличие достаточных ресурсов, организация подготовки специалистов и использование данных законом полномочий с учетом комплексного и креативного подхода, последовательности и целенаправленности действий – как элементов эффективной стратегии проведения финансового расследования в любой стране.

Тема 3. Источники данных и вид информации

В ходе проведения следственных мероприятий по финансовым правонарушениям строят гипотезы и делают предположения, основываясь на имеющейся информации. Финансовое расследование включает в себя применение проверенных и испытанных методов следствия и традиционных процедур проведения аудита документов и бухгалтерских проверок для того, чтобы расследовать финансовые махинации фигурантов следствия. Обстоятельства правонарушения, имеющие отношение к финансовому расследованию, могут быть обнаружены в различных источниках информации. Традиционный метод сбора фактов и обстоятельств правонарушения, безусловно, крайне важен в процессе проведения

финансовых расследований, и включает в себя допрос подозреваемых, обыски квартир и (или) офисов, судебный анализ информации с компьютера, сбор и анализ финансовой и деловой документации, включающий банковские выписки, налоговые декларации и прочее. Для проведения финансового расследования, следователи должны иметь доступ к широкому перечню разного рода финансовой, административной и правоохранительной информации. Сюда входит информация из открытых источников, а также соответствующая информация, предоставленная другими ведомствами, или полученная по поручению других ведомств, и когда это необходимо, информация коммерческого толка.

Тема 4. Подразделения финансовой разведки и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях

Данные финансовой разведки, собранные компетентными органами, подразделениями финансовой разведки и другими правоохранительными органами, должны быть тщательно обработаны и использованы для подготовки к проведению финансовых расследований. Основной функцией подразделений финансовой разведки является анализ собранной информации и передача результатов анализа. Одной из функций подразделений финансовой разведки является передача спонтанной (инициативной) информации, свидетельствующей о возможных фактах отмывания денег и финансирования терроризма, следственным органам. Переданная информация может быть связана с уже находящимся в разработке объектом интереса правоохранительных органов, может быть использована в текущем расследовании или дать начало инициативному расследованию, основанному на информации, которая стала известна следственным органам.

Тема 5. Использование правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ

Финансовые отчеты в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ и результаты проводимого подразделениями финансовой разведки анализа данных являются отдельной категорией и источником информации в рамках национального режима ПОД/ФТ/ФРОМУ. Эта информация необходима для того, чтобы к ней имели доступ правоохранительные органы, и в особенности, следователи по финансовым преступлениям. Отчитывающиеся организации должны раскрывать информацию, касающуюся фактов ОД/ФТ. В раскрытие финансовой информации входит направление отчетов о подозрительных транзакциях (ОПТ) и другая информация, которая требуется в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ. Раскрытие финансовой информации в рамках ПОД/ФТ представляет собой ценный источник информации для следователей по финансовым преступлениям.

Тема 6. Методы ведения расследования

В современных условиях используются различные методы ведения следствия, которые могут применяться в финансовых расследованиях. Этот список не является полным, он только подчеркивает те методы, которые имеют непосредственное отношение к финансовым расследованиям. Установление физического наблюдения является полезным методом для того, чтобы получить информацию общего и разведывательного характера, а также информацию о частном лице или организации, привычках, взаимоотношениях подозреваемых. Изучение мусора (т.е. исследование содержимого мусора в целях поиска улик против подозреваемого) может быть эффективным методом получения сведений о том, где хранятся активы, а также может помочь обосновать необходимость принятия более жестких мер и служить доказательством для использования в суде. Принудительные меры для получения доказательств: такие меры как получение ордеров на проведение обыска и актов должны применяться для сбора доказательств об осуществлении противоправной деятельности, которые не могут быть получены каким-либо другим путем. Допросы - необходимо использовать данный метод для того, чтобы получить доказательства и информацию в интересах финансовых расследований. Методы электронного наблюдения, такие как перехват телефонных, устных переговоров, электронной почты, а также использование приборов слежения, могут быть очень полезными для финансовых расследований. Ключевым компонентом финансовых расследований является определение финансовой выгоды или дохода, полученного от предикатного преступления.

Тема 7. Международное сотрудничество в сфере противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ

Страны должны принимать меры для того, чтобы их компетентные органы могли оперативно, конструктивно и эффективно оказывать широкое международное содействие по делам, касающимся отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. Финансовые расследования зачастую выходят за пределы национальных границ, и, следовательно, очень важно, чтобы компетентные органы могли сосредоточить свое внимание как на формальном, так и неформальном международном сотрудничестве и обеспечить такое сотрудничество на протяжении всего времени ведения расследования. Заранее установленные международные контакты позволяют экспертам понять иностранную правовую систему и будущие задачи по получению дополнительных сведений и выстраиванию общего плана действий. Они также дают иностранной юрисдикции возможность определить свою роль в сотрудничестве.

5.2. Учебно-тематический план

Прием 2017 г.

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Сам. Работа	
			Общая	Лекции	Прак. И сем. Занятия	В т.ч. занятия в интерактивных формах		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	42	18	6	12	8	24	Опрос в устной форме. Тестовые задания.
2.	Тема 2. Стратегия ведения расследования	48	22	8	14	8	26	Опрос в устной форме. Ситуационные задачи. Тестовые задания.
3.	Тема 3. Источники данных и вид информации	44	18	6	12	8	26	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации
4.	Тема 4. Подразделения финансовой разведки и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях	48	22	8	14	8	26	Опрос. Тестовые задания.
5.	Тема 5. Использование правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ	46	20	6	14	8	26	Опрос в устной форме, практико-ориентированное задание, ситуационное задание

6.	Тема 6. Методы ведения расследования	48	22	8	14	8	26	Опрос в устной форме, практико-ориентированное задание, ситуационное задание
7.	Тема 7. Международное сотрудничество в сфере противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ	48	22	8	14	8	26	Опрос в устной форме. Индивидуальные выступления. Презентации
	В целом по дисциплине:	324	144	50	94	56	180	Реферат
	Итого в %					39%		

Прием 2018, 2019, 2020 г. г.

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае мости
		Всег о	Аудиторная работа				Сам. Рабо та	
			Обща я	Ле к ци и	Прак. И сем. Занят ия	В т.ч. занятия в интеракти вных формах		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	44	18	6	12	6	26	Опрос в устной форме. Тестовые задания.
2.	Тема 2. Стратегия ведения расследования	50	22	8	14	6	28	Опрос в устной форме. Ситуационные задачи. Тестовые задания.
3.	Тема 3. Источники данных и вид информации	44	18	6	12	6	26	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации

								и
4.	Тема 4. Подразделения финансовой разведки и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях	48	20	8	12	6	28	Опрос. Тестовые задания.
5.	Тема 5. Использование правоохранительн ыми органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ	44	18	6	12	6	26	Опрос в устной форме, практико- ориентиров анное задание, ситуационн ое задание
6.	Тема 6. Методы ведения расследования	48	20	8	12	6	28	Опрос в устной форме, практико- ориентиров анное задание, ситуационн ое задание
7.	Тема 7. Международное сотрудничество в сфере противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ	46	20	8	12	6	26	Опрос в устной форме Индивидуа льные выступлен ия. Презентаци и
	В целом по дисциплине:	324	136	50	86	42	188	Контроль ная работа, Реферат
	Итого в %					31%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	<p>1. Понятие и сущность финансовых расследований.</p> <p>2. Задачи финансового расследования</p> <p>3. Предпосылки проведения финансового расследования</p> <p>4. Форма и модель проведения финансового расследования.</p> <p>5. Оценка системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на основе рассмотрения двух взаимодополняющих компонентов: технического соответствия и эффективности.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i></p>	Опрос в устной форме, ситуационные задачи, тестовые задания
Тема 2. Стратегия ведения расследования	<p>1. Виды финансовых расследований</p> <p>2. Направления и инструменты проведения финансовых расследований.</p> <p>3. Алгоритм действий от первоначального обнаружения подозрительных действий до разрешения ситуации.</p> <p>4. IT-forensic (ИТ-форензик).</p> <p><i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i></p>	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации тестовые задания
Тема 3. Источники данных и вид информации	<p>1. Структура и состав источников данных для построения гипотезы расследования и планирования его проведения.</p> <p>2. Порядок использования открытых источников данных.</p> <p>3. Организация запроса и получения данных из закрытых источников правоохранительных органов.</p> <p>4. Правила обмена информацией между следственными органами различной подчиненности.</p> <p>5. Анализ информации, размещаемой органами</p>	Опрос в устной форме, Решение кейсов Тестовые задания

	государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти иностранных государств на их официальных сайтах. <i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i>	
Тема 4. Подразделения финансовой разведки и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях	1. Подразделения финансовой разведки мира, виды и состав. 2. Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки по делам об отмывании денег. 3. Особенности финансовых расследований в сфере финансирования терроризма с использованием криптовалют. 4. Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. <i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i>	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации. Решение кейсов
Тема 5. Использование правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ	1. Правоохранительная функция в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ 2. Порядок обмена и использования правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Как и в каких целях используется Росфинмониторингом информация, полученная в порядке п.п. 5 ч. 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ? 4. Совместное применение информационных технологий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. <i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i>	Опрос в устной форме, решение тестовых заданий, решение ситуационных заданий
Тема 6. Методы ведения расследования	1. Традиционные и специальные методы расследования. 2. Предотвращение недобросовестных действий 3. Результат проведения финансового расследования. 4. Корпоративное расследование <i>Рекомендуемые источники: основная литература: 1-2, дополнительная литература: 1-5</i>	Опрос в устной форме, Индивидуальные выступления. Презентации

<p>Тема 7. Международное сотрудничество в сфере противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>	<p>1. Международные организации в сфере ПОД/ФТ. 2. Наиболее важным направлением международного взаимодействия. 3. Уровни международно-правового сотрудничества в области ПОД/ФТ. 4. Основы деятельности Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>основная литература: 1-2,</i> <i>дополнительна литература: 1-5</i></p>	<p>Опрос в устной форме, решение тестовых заданий, решение ситуационных заданий</p>
--	---	---

Примерные практико-ориентированные задания

Задание 1. «Реанимирование» убыточных компаний

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

Дайте нормативно-правовую оценку данному факту.

Задание 2. Прикрытие законным видом деятельности

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

Сформулируйте методы выявления факта прикрытия в процессе деятельности хозяйствующего субъекта.

Задание 3. Получение кредита под обеспечение

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

Каким способом выявляется отмывание денежных средств в данной схеме.

Задание 4. Подставные компании

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

На каком этапе данной схемы Банк обязан уведомить контролирующие органы?

Задание 5. Досрочное погашение ссуд

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

Кто должен отследить данную схему и как ей можно противостоять?

Задание 6 Игровой бизнес как «прачечная»

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

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

6. Учебно-методическое обеспечение 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
Тема 1. Цели и задачи финансовых расследований	1. Общие проблемные вопросы организации расследования правонарушений, совершенных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Современные возможности	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение

	судебно-экономических экспертиз 3. Финансовая разведка как функция Федеральной службы по финансовому мониторингу	домашнего задания).
Тема 2. Стратегия ведения расследования	1. Проактивный подход к разработке эффективных и действенных стратегий по внедрению финансовых расследований в работу правоохранительных органов на оперативном уровне. 2. Подготовка необходимого количества надлежащим образом обученных следователей по финансовым преступлениям. 3. Формирование надлежащей среды для проведения финансовых расследований. 4. Сочетание финансовых расследований с «обычными» и иными расследованиями предикатных преступлений.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания). Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и написание реферата, контрольной работы
Тема 3. Источники данных и вид информации	1. Источники информации по финансовым правонарушениям для построения гипотезы и подготовки предположения следователем. 2. Сбор информации которая может представлять собой потенциальное доказательство по предмету расследования. 3. Источники данных и виды информации.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и написание реферата, контрольной работы
Тема 4. Подразделения финансовой разведки и раскрытие информации ПОД/ФТ в финансовых расследованиях	1. Функции ПФР как одного из компетентных органов, которые могут инициировать или способствовать повышению качества финансовых расследований. 2. Обмен информацией и экспертами в ходе проведения финансового расследования.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, Подготовка к промежуточной аттестации, подготовка и написание реферата, контрольной работы
Тема 5. Использование правоохранительными органами информации, раскрытой в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ	1. Что такое, работа в форме единой, виртуальной команды. 2. Порядок получения и использования результатов финансового анализа, проводимого ПФР, а также инициативный обмен информацией между ПФР и следственными органами.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания), подготовка и написание реферата, контрольной работы

Тема 6. Методы ведения расследования	1. Методы, имеющие непосредственное отношение к финансовым расследованиям. 2. Установление физического наблюдения как метод сбора информации для расследования. 3. Использование принудительных мер для получения значимой информации.	Подготовка к семинарскому занятию (работа с литературой и информационными ресурсами, выполнение домашнего задания), подготовка и написание реферата, контрольной работы
Тема 7. Международное сотрудничество в сфере противодействия ПОД/ФТ/ФРОМУ	1. Международное содействие по делам, касающимся отмывания денег, предикатных преступлений и финансирования терроризма. 2. Каналы международного сотрудничества, которые могут использовать следователи по делам о финансовых правонарушениях.	Подготовка к итоговой аттестации, подготовка и написание реферата, контрольной работы

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

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

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

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

Форма текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	10	Математический расчет $Оц = 10: КзхПз$ Где Оц – сумма баллов Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине Пз – количество занятий посещаемых студентом

Активность при проведении аудиторных занятий, в том числе подготовка информационных сообщений, докладов, презентаций в ходе семинаров.	10	Доклад, презентация – 10 баллов Информационное сообщение – 5 баллов Участие в обсуждении – 3 балла Краткое выступление – 1 балл
Подготовка материалов и выступление на занятиях, студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета	10	Научная статья в печатном СМИ- 5 баллов Научная статья в СМИ рекомендованном ВАК – 10 баллов Научная статья в изданиях Университета – 7 баллов Выступление на конференции – 7 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя, подготовка и написание реферата, контрольной работы	10	Выполнение реферата - до 10 баллов Выполнение контрольной работы – до 10 баллов

Примерная тематика докладов, презентаций

1. Раскройте содержание понятия финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте виды типологий в сфере ПОД/ФТ.
3. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
4. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
5. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
6. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
7. Назовите отличительные черты фиктивного производства
8. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ в вопросах финансового расследования.
9. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
10. Назовите источники финансирования терроризма.
11. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
12. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
13. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
14. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
15. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.

16. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
17. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.
18. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.
19. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке.
20. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.
21. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.
22. Раскройте содержание понятия «сводка».
23. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.
24. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
25. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.
26. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
27. Назовите признаки «подставного» физического лица.
28. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

Примерные тестовые задания

1. В сфере ПОД/ФТ типология – это...

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

2. Формализованные типологии – это...

- А) Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически
- Б) Типологии, имеющие только текстовое описание
- В) Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)

3. Назовите этапы организации типологических исследований:

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

4. На пленарных заседаниях международных групп:

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

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

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

6. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

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

7. Выберите верный ответ:

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

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

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

8. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств

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

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

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

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

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

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

9. Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС:

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

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

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

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

А) грузовая таможенная декларация

Б) внешнеэкономический контракт на экспорт товаров

В) товарно-экспортные накладные

Г) сертификаты на товар

11. Основанием для проведения финансового расследования служат:

А) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении

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

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

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

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

12. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

А) государственный и частный,

Б) государственный и региональный,

В) государственный и коммерческий,

Г) районный и региональный.

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

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела,

В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы.

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

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

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

В) оба варианта А и Б верны,

Г) оба варианта А и Б неверны.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Признаки «подставного» физического лица:

А) операции не имеют экономического или здравого смысла,

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

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

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

Д) все вышеперечисленное,

Е) ничего из вышеперечисленного.

18. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

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

А) верно,

Б) неверно

19. Формализованные типологии – это...

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

Б) Типологии, имеющие только текстовое описание

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

20. Признаки «подставного» физического лица:

А) операции не имеют экономического или здравого смысла,

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

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

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

Д) все вышеперечисленное,

Е) ничего из вышеперечисленного.

21. Назовите этапы организации типологических исследований:

А) распространение

Б) выявление

В) накопление

Г) все вышеперечисленные

22. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

А) государственный и частный,

Б) государственный и региональный,

В) государственный и коммерческий,

Г) районный и региональный.

23. На пленарных заседаниях международных групп:

А) дается формализованное описание типологий

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

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

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

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела,

В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы.

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

А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения

Б) разделения денежных средств и последующего их смешения

В) вывод денежных средств за рубеж

26. Основанием для проведения финансового расследования служат:

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

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

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

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

27. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

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

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

В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам

Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

28. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

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

А) верно,

Б) неверно

Примерные вопросы контрольной работы

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

4. Основные этапы развития законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Правовое положение ФСФМ России.
7. Поводы и основания для проведения финансового расследования.
8. Финансовые расследования: российская практика и зарубежный опыт
9. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Виды финансовых расследований
11. Идентификация клиентов/выгодоприобретателей.
12. Проверка данных о клиентах/выгодоприобретателях.
13. Обязательный финансовый мониторинг.
14. Основные этапы финансового расследования.
15. Критерии операций, подлежащих обязательному контролю.
16. Факультативный финансовый мониторинг.
17. Объекты финансовых расследований
18. Понятие необычной операции.
19. Типичные функции и полномочия ПФР в зарубежных странах.
20. Порядок направления сообщений в Банк России и ФСФМ России.
21. Документирование хода и результатов финансового расследования.

Примерные темы рефератов

1. Понятие и виды финансовых преступлений.
2. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.
3. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.
4. Основные положения международно-правового сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства. Обязанность государств сотрудничать в борьбе с преступностью.
5. Взаимодействие судебных органов.
6. Взаимодействие органов полиции. Интерпол, Европол (правовая природа, структура, компетенция).
7. Требования, особенности составления и процедура направления ходатайств об оказании правовой помощи по уголовным делам данной категории в компетентные органы иностранных государств.
8. Формы оказания правовой помощи по уголовным делам.
9. Понятие экстрадиции. Основания выдачи подозреваемых и лиц, совершивших преступления.
10. Направление запроса о правовой помощи, его форма и содержание.
11. Юридическая сила доказательств, полученных на территории иностранного государства.

12. Исполнение запроса о правовой помощи.
13. Система информационного обеспечения криминалистической деятельности. Особенности использования отдельных видов информационного обеспечения.
14. Информационное отражение события преступления. Сферы и формы отображения события преступления.
15. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации.
16. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы ее закрепления и оценки.
17. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно- розыскным путем.
18. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений. Значение установления способа совершения преступления.
19. Организация начального этапа расследования налоговых преступлений. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела.
20. Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых преступлений. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.
21. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.
22. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности.
23. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.

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

7.1. Перечень компетенций

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 сформированность компетенций

Прием 2017 г.

<u>Компетенция</u>	<u>Типовые задания</u>
--------------------	------------------------

<p><u>ПКП-1</u> Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом</p>	<p>Задание 1. Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания). Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.</p> <p>Задание 2. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.</p> <p>Тест 1 Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?</p> <p>А) Уголовная, административная Б) Административная, гражданская В) Гражданская, административная, уголовная.</p> <p>Тест 2 К административной ответственности кредитные организации привлекаются:</p> <p>А) Росфинмониторингом Б) Банком России В) Арбитражным судом</p> <p>Вопрос 1. Охарактеризуйте основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Вопрос 2. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p>
---	--

<p><u>ПКП-3</u> Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности</p>	<p>Задание 1. Охарактеризуйте особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Задание 2. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Тест 1 В соответствии со статьей 15.27 КоАП РФ, нарушение сроков подачи заявления о постановке на учет в уполномоченном органе и (или) сроков направления правил внутреннего контроля на согласование в уполномоченный (надзорный) орган, в отношении должностных лиц, может повлечь:</p> <p>А) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от пятнадцати тысяч до двадцати тысяч рублей Б) Предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей В) Наложение штрафа от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей</p> <p>Тест 2 В соответствии со статьей 7 Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» банки имеют право на:</p> <p>А) Отказ в заключении договора банковского счета Б) Одностороннее закрытие анонимных счетов клиентов В) Одностороннее закрытие счетов клиентов, если имеются подозрения в отмывании доходов или финансировании терроризма</p> <p>Тест 3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:</p> <p>А) Международный валютный фонд; Б) Transparency International; В) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF); Г) Группа Эгмонт.</p> <p>Вопрос 1. Опишите опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Вопрос 2. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p>
---	--

<p>ПКП-4 Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности</p>	<p>Задание 1. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.</p> <p>Задание 2. Охарактеризуйте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.</p> <p>Тест 1 В качестве одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, которые предпринимают профессиональные участники рынка ценных бумаг, является:</p> <p>А) Информирование уполномоченного органа о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Б) Информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>В) Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Тест 2 К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, относятся:</p> <p>А) Обязательные процедуры внутреннего контроля;</p> <p>Б) Информирование федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;</p> <p>В) Информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;</p> <p>Вопрос 1. Охарактеризуйте предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Вопрос 2. Охарактеризуйте международный опыт создания органов финансовой разведки.</p>
---	--

Компетенция	Типовые задания														
<p>ПКП-1 Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом</p>	<p>1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Как правильно выбрать методику выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; 2. Какой установлен порядок присвоения и сроки пересмотра степени (уровня) риска использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; 3. Опишите порядок проведения мероприятий по контролю за риском использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий. <p>Задание 1</p> <p>Для учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в правила внутреннего контроля добавляют такие пункты:</p> <p>1. Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма фиксируются в документе (таблице риска использования услуг), Заполните таблицу риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>Форма таблицы</p> <table border="1" data-bbox="614 1473 1465 1915"> <tr> <td colspan="2">Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «высокий»:</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «низкий»:</td> </tr> <tr> <td>1.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td></td> </tr> </table>	Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма		Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «высокий»:		1.		2.		Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «низкий»:		1.		2.	
Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма															
Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «высокий»:															
1.															
2.															
Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесенные к уровню риска категории «низкий»:															
1.															
2.															

	<p>Задание 2</p> <p>Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. 3) противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.</p> <p>Задание 3</p> <p>Двое студентов решили похищать деньги с банковских счетов. Для этого купили банковские карты, оформленные на третьих лиц и подключили к ним абонентские номера для управления сервисом «Мобильный банк». Затем они стали рассылать случайным людям SMS-сообщения со ссылками на вредоносные программы. Получив удаленный доступ к управлению мобильными устройствами, они от имени их владельцев давали банку поручения о переводе денег с банковских счетов на свои счета. Общая сумма нанесенного материального ущерба гражданам составила более 700 тысяч рублей.</p> <p>Можно ли это преступление считать предикатным?</p> <p>2. Использует приемы риск-ориентированного подхода</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что понимается под риск-ориентированным подходом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 2. Какие предусмотрены законодательством и нормативными актами категории риска и классы опасности. 3. Принципы риск-ориентированного подхода в государственном контроле. 4. В каких случаях осуществляется пересмотр уровня риска продукта/услуги. <p>Задание 1 «Реанимирование» убыточных компаний.</p> <p>Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.</p> <p>Задание 2 Прикрытие законным видом деятельности.</p> <p>Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.</p>
--	---

	<p>3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое «мониторинг, анализ и контроль» применительно к риску использования услуг в целях ОД/ФТ? 2. Какие мероприятия необходимо предусмотреть в ПВК по ПОД/ФТ и реализовывать на практике? 3. Как обеспечить документальное фиксирование? <p>Задание 1 Получение кредита под обеспечение.</p> <p>Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.</p> <p>Задание 2 Подставные компании.</p> <p>Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.</p> <p>Задание 3 Досрочное погашение ссуд.</p> <p>Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.</p>
--	--

ПКП-3

Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности

1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью

Вопросы

1. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
2. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы.
3. Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ).

Задание 1

Определите рейтинги стран по основным экономическим показателям за прошедший год (по которым есть статистика).

Место страны по показателю	Россия	Германия	Италия	Великобритания	Франция	Япония	Канада	США
Численность занятого населения								
Доля экономически активного населения								
Индекс ВВП								
Индекс потребительских цен								
Сальдо счета текущих операций платежного баланса								
Дефицит госбюджета								
Сумма мест								
Рейтинг								

Задание 2

Определите способы взаимодействия ответственного сотрудника с другими подразделениями Банка на примере сбора и передачи необходимых документов и их дальнейшего продвижения.

Задание 3 Анализ порядка и критериев разделения клиентов

На основе данных из открытых источников подготовьте анализ примеров из банковской практики по разработке Порядка и Критериев оценки уровня риска и исходя из этого, возможности разделения клиентов на различные группы. Определите практическую значимость данного анализа для Вашей работы над Учебно- накопительным комплексом.

	<p>2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 2. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 3. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 4. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. <p>Задание 1 Структура внутренних нормативных документов кредитной организации в области финансового мониторинга:</p> <p>политика и стратегия в области ПОД/ФТ, а также правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются документами первого условного уровня, который определяет стратегические цели, содержание и основные механизмы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, и предназначены для кредитной организации в целом;</p> <p>документы второго условного уровня, детализирующие базовые программы реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;</p> <p>документы третьего условного уровня, содержащие методики, регламенты и технологические инструкции, устанавливающие для отдельных категорий сотрудников способы осуществления конкретных действий по выполнению документов первого и второго уровней;</p> <p>документы четвертого условного уровня, содержащие свидетельства выполнения порядков и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и включающие в себя элементы внутреннего документооборота кредитной организации по данному вопросу:</p> <p>служебные записки, внутренние отчеты, акты проверок, результаты служебных расследований, результаты проверки знаний сотрудников и т.п.</p> <p>На основании предложенной классификации разработайте для учебно-накопительного комплекса классификацию нормативных документов организации.</p> <p>Тест 1.</p> <p>Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций - Совпадением стоимостного критерия и вида операции
--	--

	<p>- Стоимостным критерием</p> <p>- Видом операции</p> <p>Тест 2</p> <p>Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?</p> <p>- Да, по коду операции 8001, если операция осуществляется за наличный расчет</p> <p>- Да, в любом случае по коду операции 8001</p> <p>- Да, в любом случае по коду операции 6001</p> <p>- Да, так как сумма операции превышает 600 000 рублей</p> <p>- Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю</p> <p>- Нет, так как сумма операции не превышает 3 000 000 рублей</p> <p>3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет матрица рисков и кем она составляется. 2. Для чего используется матрица рисков? 3. Рейтингование рисков и определение приоритетов. <p>Задание 1</p> <p>Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 100 000 руб., где одной из сторон является физическое лицо, находящееся в Перечне, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?</p> <p>- Сумма операции менее 600 000 руб., поэтому она не подлежит обязательному контролю</p> <p>- Операции по зачислению денежных средств на счет не подлежат обязательному контролю.</p> <p>Задание 2</p> <p>Подлежат ли обязательному контролю операции зачисления (списания) денежных средств в сумме 800 000 рублей по счету юридического лица, период деятельности которого составляет два месяца со дня его регистрации?</p>
--	---

<p>ПКП-4 Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности</p>	<p>1. Демонстрирует знание законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ)</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте характеристику международным стандартам по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма. и финансированию распространения оружия массового уничтожения. 2. Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. 3. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. 4. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, в сфере федеральной почтовой связи, кредитной кооперации и микрофинансирования. Государственное регулирование других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не имеющих надзорных органов. 5. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения. 6. Саморегулируемые организации и их роль. <p>Задание 1. Выберете наиболее эффективную методику выявления оценки риска в контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения выполнения требований Финмониторинга.</p> <p>Задание 2 В ходе таможенного досмотра ручной клади пассажира, убывающего на самолете из г. Москвы в г. Берлин, были обнаружены наличные денежные средства в сумме 25 тыс. дол. США. Указанные денежные средства не были задекларированы таможенному органу в установленном законом порядке. Какая сумма валюты, незаконно перемещаемая через таможенную границу, считается крупной и достаточной для возбуждения уголовного дела? Какие проверочные мероприятия необходимо провести?</p> <p>2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что является финансовым расследованием, чем оно отличается от финансового анализа, финансового контроля, расследования преступлений. 2. В чем заключается сущность финансовых расследований как
---	--

практической деятельности.

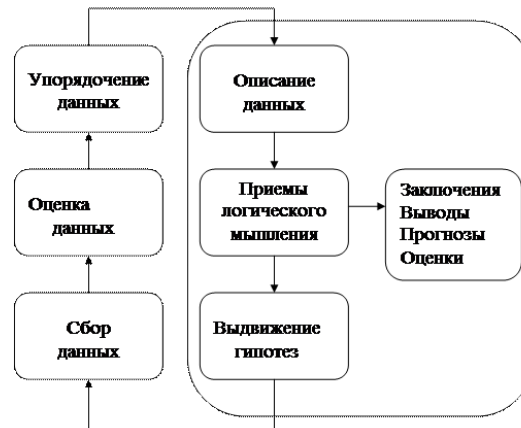
3. К чему в конечном итоге сводится проведение финансовых расследований.

4. Как проводится поиск и обнаружение информации, необходимой для проведения финансовых расследований

5. Основные этапы финансового расследования.

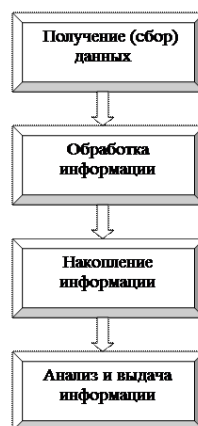
Задание 1.

Используя предложенный рисунок опишите процесс обнаружения информации, имеющей значение для ПОД/ФТ, дайте характеристику основным этапам данного процесса.



Задание 2

Порядок сбора, обработки, фиксации и использования информации в сфере ПОД/ФТ представлен на рисунке. Опишите состав каждого из процессов. Кем непосредственно осуществляются данные операции?



3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности

Вопросы

1. Контроль как важная функция управления, обеспечивающая обратную связь в процессе управления.

2. Группы субъектов внутреннего контроля в системе экономической безопасности организации.

3. Направления выявления рисков и угроз экономической безопасности субъектами внутреннего контроля по этапам хозяйственных операций,

Задание 1 Составьте таблицу субъектов внутреннего контроля по их функциональным обязанностям.		
Группа	Субъект контроля	Направление экономической безопасности
Субъекты, непосредственно выполняющие функции контроля		
Субъекты, контрольные функции которых выполняются параллельно с основными функциональными обязанностями		
Субъекты, выполнение основных функциональных обязанностей которых осуществляется посредством выполнения контрольных функций		
Субъекты, выполняющие контрольные функции в силу производственной необходимости		
Иные субъекты имеющие отношение к контролю		
Задание 2 Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.,		

Примерные вопросы к зачету

1. Понятие и виды финансовых преступлений.
2. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.
3. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.
4. Основные положения международно-правового сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства. Обязанность государств сотрудничать в борьбе с преступностью.
5. Взаимодействие судебных органов.
6. Взаимодействие органов полиции. Интерпол, Европол (правовая природа, структура, компетенция).
7. Требования, особенности составления и процедура направления ходатайств об оказании правовой помощи по уголовным делам данной категории в компетентные органы иностранных государств.
8. Формы оказания правовой помощи по уголовным делам.
9. Понятие экстрадиции. Основания выдачи подозреваемых и лиц, совершивших преступления.
10. Направление запроса о правовой помощи, его форма и содержание.
11. Юридическая сила доказательств, полученных на территории иностранного государства.
12. Исполнение запроса о правовой помощи.
13. Система информационного обеспечения криминалистической деятельности. Особенности использования отдельных видов информационного обеспечения.
14. Информационное отражение события преступления. Сферы и формы отображения события преступления.
15. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации.
16. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы ее закрепления и оценки.
17. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно-розыскным путем.
18. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений. Значение установления способа совершения преступления.
19. Организация начального этапа расследования налоговых преступлений. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела.
20. Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых преступлений. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.

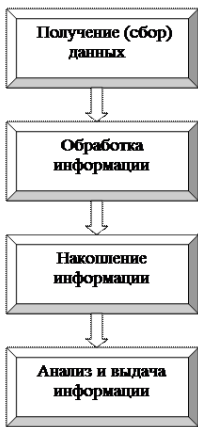
Примерные вопросы к экзамену

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. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.
18. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по факту незаконной банковской деятельности.
19. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.
20. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.
21. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.
22. Криминалистическая характеристика незаконной предпринимательской деятельности.
23. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной предпринимательской деятельности. Принятие мер к сохранности учетных документов.

24. Обстоятельства, подлежащие установлению, при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.
25. Планирование расследования в типичных следственных ситуациях незаконной предпринимательской деятельности.
26. Организация следователем производства ревизии. Аудиторская проверка и судебно-бухгалтерская экспертиза при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.
27. Порядок проверки информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия финансовых правонарушений.
28. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.
29. Порядок реализации результатов финансового расследования – направление информации, материалов в российские правоохранительные органы.
30. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
31. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.
32. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.
33. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.
34. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.
35. Основания для проведения финансового расследования.
36. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.
37. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
38. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
39. Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
40. Тактика отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
41. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

42. Криминалистическая характеристика изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
43. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
44. Первоначальный этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
45. Тактика отдельных следственных действий при расследовании изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
46. Последующий этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
47. Криминалистическая характеристика легализации незаконно полученных доходов.
48. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования легализации незаконно полученных доходов.
49. Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов.
50. Тактика отдельных следственных действий при расследовании легализации незаконно полученных доходов.
51. Последующий этап расследования легализации незаконно полученных доходов.

Пример экзаменационного билета

1.	Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	(20) баллов
2.	Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов.	(20) баллов
3.	<p>Порядок сбора, обработки, фиксации и использования информации в сфере ПОД/ФТ представлен на рисунке. Опишите состав каждого из процессов. Кем непосредственно осуществляются данные операции?</p> <div style="text-align: center;">  <pre> graph TD A[Получение (сбор) данных] --> B[Обработка информации] B --> C[Накопление информации] C --> D[Анализ и выдача информации] </pre> </div>	(20) баллов

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

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 документы и локальные акты:

1. Директива Совета Европы 1991г. №91/308/ЕЕС "О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег"
2. Европейская конвенция 1959г. "О взаимной правовой помощи по уголовным делам"
3. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г. // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. – М., 1994. – № XLVII. – 133 с.
4. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (г. Страсбург, 8 ноября 1990 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 20.01.2003. – № 3. – Ст. 203.
5. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 26.01.2009. – № 4. – Ст. 445.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ в ред. от 03.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 17.06.1996. – № 25. – Ст. 2954.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: офиц. текст от 31.07.1998 № 146-ФЗ в ред. от 28.12.2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 3.08.1998. – № 31. – Ст. 3824.
8. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 18.12.2001 № 174-ФЗ в ред. от 3.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 24.12.2001. – № 52 (часть первая). – ст. 4921.
9. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: офиц. текст от 30.12.2001 № 195-ФЗ в ред. от 12.03.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 7.01.2002. – № 1 (часть 1).
10. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І в ред. от 30.09.2013 г. [Электронный ресурс] // Официальный

интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

11. Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808 (ред. от 08.03.2016) "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" (вместе с "Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу") // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>; СПС "КонсультантПлюс".
12. Указ Президента РФ от 08.03.2016 N 103 "О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 N 808"
13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем"
14. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: Оперативные вопросы июнь 2012 Код доступа http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/fin_rassledovaniya.pdf
15. Положение Банка России N 375-П - Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П) (ред. от 28.07.2016) (зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 N 23744).
16. Положение Банка России 29.08.2008 N 321-П - Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 29.08.2008 N 321-П) (ред. от 15.10.2015) (вместе с "Порядком обеспечения информационной безопасности при передаче-приеме ОЭС", "Правилами формирования ОЭС и заполнения отдельных полей записей ОЭС") (зарегистрировано в Минюсте России 16.09.2008 N 12296).
17. Положение Банка России N 445-П - Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 N 445-П) (ред. от 28.07.2016) (зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2015 N 35933).

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Анищенко, В. Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности: учебное пособие для бакалавриата, специалитета и магистратуры / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 250 с. — ЭБС Юрайт. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438920> (дата обращения: 26.11.2019). - Текст : электронный.

2. Попкова, Е.Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. Е.Г. Попковой. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 166 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/410910> (дата обращения: 26.11.2019). - Текст : электронный.

Дополнительная литература:

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

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

3. Авдийский, В.И. Риски хозяйствующих субъектов теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и управления: учебное пособие/ В.И.Авдийский, В.М. Безденежных. - Москва: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 368 с. — Текст : непосредственный. — То же. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <http://znanium.com/catalog/product/394136> (дата обращения: 26.11.2019). - Текст : электронный.

4. Анищенко, В.Н. Автоматизированные системы финансовых расследований: курс лекций / В.Н. Анищенко, А.Г. Хабибулин. — Москва: Издательство Московского университета, 2015. — 236 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1023056> (дата обращения: 26.11.2019). — Текст : электронный.

5. Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / Ю. В. Трунцевский, О. Ш. Петросян. - ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 288 с. — Текст : непосредственный. — То же. — 2015. - ЭБС Университетская библиотека online. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114563&sr=1 (дата обращения: 26.11.2019). — Текст : электронный.

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

1. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
2. «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»
<http://window.edu.ru/>
3. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов
<http://fcior.edu.ru/>
4. Информационно-образовательный портал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации <http://portal.fa.ru/>
5. Открытая онлайн-академия Финансового университета
<http://online.fa.ru>
6. Система дистанционного обучения (модуль переподготовка и повышение квалификации) <http://sdo.fa.ru/ot>
7. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)
<http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
9. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
10. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
11. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер»
<http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
12. Электронно-библиотечная система издательства «Лань»
<https://e.lanbook.com/>
13. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru/>
14. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
15. База информационных материалов электронных и печатных средств массовой информации Public.ru <http://public.ru/>
16. Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
17. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
18. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки (ЭБД РГБ) <https://dvs.rsl.ru>
19. Финансовая справочная система «Финансовый директор»
<http://www.1fd.ru/>
20. Юридическая справочная система «Юрист» <http://www.1jur.ru/>
21. Кадровая справочная система «Система «Кадры»»
<https://budget.1kadry.ru/>
22. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК») <http://www.spark-interfax.ru>
23. Информационная система «Континент-WWW»
<http://continentonline.com/>
24. Справочная правовая система «Консультант Плюс»
25. Справочная правовая система «ГАРАНТ»
26. Электронная версия «Vedomosti.ru»
27. Университетская информационная система РОССИЯ

<http://uisrussia.msu.ru/>

28. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>

29. База журналов Американского физического общества (American Physical Society) <https://journals.aps.org/>

30. Реферативная база данных Американского математического общества MathSciNet <http://www.ams.org/mathscinet/>

31. Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks <http://link.springer.com/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, а именно: Примерные методические рекомендации для студентов бакалавриата по освоению дисциплин образовательных программ высшего образования в соответствии с распоряжением Финуниверситета от 14.05.2014г.№ 256; Положения о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю), утвержденные приказом Финуниверситета от 01.04.2014г.№ 611/о (см.сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа»; «Распоряжения»/«Приказы Финуниверситета»), использовать методические рекомендации кафедры.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, MicrosoftOffice
- 2.Антивирус ESETEndpointSecurity

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, 2,3,4, 5,6, 7
2.	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1, 2,3,4, 5,6, 7
3.	Информационная система СПАРК.	Темы 1, 2,3,4, 5,6, 7
4.	Информационная система Bloomberg.	Темы 1, 2,3,4, 5,6, 7

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

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

Помещения для проведения лекций, семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» предполагается:

- Сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- Рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике противодействия отмыванию денежных средств;
- Деловые игры;
- Разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение при разработке мероприятий по финансовому мониторингу;
- 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.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. НАК-44/05 вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материалов различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

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 needs 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 в слух (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.