

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Курский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Курского филиала
Финуниверситета



А.Е. Ильин

«28» февраля 2023 г.

О.В. Остимук

**НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В ФИНАНСОВО-
КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»,

образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и

экономическая безопасность»,

профиль «Финансовая разведка»

очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Курского филиала Финуниверситета
(протокол № 60 от 28.02.2023 г.)*

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

(протокол № 11 от 05.05.2023 г.)

Курск 2023

УДК 657.1(073)
ББК 65.053.011

Рецензенты:

к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации – Ю.Н. Воробьев;

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации - Т.В. Феоктистова;

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Курской филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации - Т.А. Федорченко.

Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка». – Курск: Финуниверситет, кафедра: «Экономика и финансы», 2023. – 32 с.

Дисциплина «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» является дисциплиной модуля дисциплин по выбору образовательной программы «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка» для обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика.

Рабочая программа содержит: перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине, место дисциплины в структуре образовательной программы, содержание дисциплины, семинаров, практических занятий, перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ресурсов, необходимых для освоения дисциплины и т.д.

Учебное издание

О.В. Остимук

**НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В ФИНАНСОВО-
КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ**

Рабочая программа дисциплины

Компьютерный набор, верстка

О.В. Остимук

Формат 60x90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. ____ Тираж 30 экз.

Отпечатано в _____

© Остимук О.В., 2023

© Курский филиал Финуниверситета, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1.Содержание дисциплины	6
5.2.Учебно-тематический план	8
5.3.Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1.Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	10
6.2.Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	24
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	31
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения	31
11.2. Современные профессиональные базы данных в информационные справочные системы	31
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	32

1. Наименование дисциплины

Учебная дисциплина «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере».

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

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	1. Формирует график разработки правил внутреннего контроля	Знание: Основ формирования графика разработки правил внутреннего контроля Умение: Формировать график разработки правил внутреннего контроля
		2. Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.	Знание: Основ разработки программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ Умение: Реализовать программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ
		3. Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	Знание: Основ процедур оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») Умение: Использовать процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» является дисциплиной профиля по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» образовательной программы «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, разрабатывать меры по их минимизации.

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

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия - Контактная работа	34	34
Лекции	16	16
Семинарские занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Правовое регулирование противодействия незаконным финансовым операциям в финансово-кредитной сфере

Цель, основные задачи, объект, субъекты и предмет противодействия. Понятие и структура «финансово-кредитной сферы». Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

Тема 2. Типологии незаконных операций в кредитной сфере

Понятие «типология». Типологии «массовой регистрации» по одному и тому же адресу. Типологии по величине дебиторской задолженности. Типологии незаконной банковской деятельности. Типологии незаконного кредитования. Типологии незаконного получения государственного целевого кредита. Типологии оформления простых векселей не сопровождается возникновением долгового обязательства. Типологии выдачи гарантии в условиях наличия у банка признаков недостаточности имущества (неустойчивого финансового положения). Типологии выдачи исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда, образованного сторонами для разрешения конкретного спора.

Тема 3. Типологии незаконных финансовых операций, осуществляемых парабанковскими организациями

Понятие «парабанковская организация». Парабанковская система. Типологии незаконных операций в лизинговой деятельности. Ломбарды. Типологии незаконных операций в деятельности ломбардов. Факторинговые компании. Типологии мошеннических действий клиентов. Типологии незаконных финансовых операций с использованием микрофинансовых операций - «Типология 50-Т». Типологии незаконных операций в деятельности кредитных кооперативов. Типологии незаконных операций в деятельности инвестиционных фондов.

Тема 4. Инструменты выявления незаконных финансовых операций

Контроль за сроками действия документов организаций. Отсутствие ответов на письма кредитной организации (систематическое непредоставление документов, дополнительной информации, запрашиваемых в письмах). Большое количество круглых сумм платежей (кратных 100тыс. руб.). Большое количество платежей свыше 5 млн руб. (для каждой кредитной организации индивидуально). Перечисления в пользу одного контрагента группой клиентов. Большой объем операций с ценными бумагами (если это не является основным видом деятельности организации). Отношение объема снятых денежных средств к оборотам по счетам. Противодействие обналичиванию денежных средств.

Тема 5. Оценка рисков клиента отмыwania доходов

Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания. Классификация рисков (страновые риски, клиентские риски, операционные риски). Разработка

дополнительных классификаторов рисков отмывания доходов. Управление рисками отмывания доходов (порядок пересмотра присвоенному клиенту уровня риска, порядок снижения рисков).

Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента».

Тема 6. Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям

Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля. Подходы к формированию и реализации системы внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Кодекс корпоративного управления ЦБ РФ. Уровни зрелости системы внутреннего контроля. Внутренний контроль обычных и необычных операций.

5.2. Учебно-тематический план

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Общая, в т. ч.	Лекции	Семинары, практические занятия	Самостоятельная работа	
1.	Тема 1. Правовое регулирование противодействия незаконным финансовым операциям в финансово-кредитной сфере	22	8	4	4	14	Опрос. Обсуждение вопросов. Групповая дискуссия
2.	Тема 2. Типологии незаконных операций в кредитной сфере	16	4	2	2	12	Индивидуальные выступления Презентации
3.	Тема 3. Типологии незаконных финансовых операций, осуществляемых парабанковскими организациями	18	6	4	2	12	Индивидуальные выступления Презентации
4.	Тема 4.	18	6	2	4	12	Опрос.

	Инструменты выявления незаконных финансовых операций						Решение кейсовых задач
5.	Тема 5. Оценка рисков клиента отмыwania доходов	18	6	2	4	12	Опрос. Решение кейсовых и тестовых задач
6.	Тема 6. Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям	16	4	2	2	12	Индивидуальные Выступления Презентации
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Домашнее творческое задание
	Итого в %		31%	47%	53%	69%	

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. Правовое регулирование противодействия незаконным финансовым операциям в финансово-кредитной сфере	1. Цель, основные задачи, объект, субъекты и предмет противодействия. 2. Понятие и структура «финансово-кредитной сферы». 3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 4. Вольфсбергские принципы. 5. Рекомендации ФАТФ. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	Опрос. Обсуждение вопросов. Групповая дискуссия
Тема 2. Типологии незаконных операций в кредитной сфере	1. Понятие «типология». 2. Типологии «массовой регистрации» по одному и тому же адресу. 3. Типологии по величине дебиторской задолженности. типологии незаконной банковской деятельности. 4. Типологии незаконного кредитования. 5. Типологии незаконного получения государственного целевого кредита. 6. Типологии оформления простых векселей не сопровождается возникновением долгового обязательства. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	Индивидуальные выступления. Презентации
Тема 3. Типологии	1. Понятие «парабанковская организация».	Индивидуальные

незаконных финансовых операций, осуществляемых парабанковскими организациями	2.Парабанковская система. 3.Типологии незаконных операций в лизинговой деятельности. 4.Ломбарды. 5.Типологии незаконных операций в деятельности ломбардов. 6.Факторинговые компании. Типологии мошеннических действий клиентов. 7.Типологии незаконных финансовых операций с использованием микрофинансовых операций - «Типология 50-Т». <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	выступления. Презентации
Тема 4. Инструменты выявления незаконных финансовых операций	1. Контроль за сроками действия документов организаций. 2. Отсутствие ответов на письма кредитной организации (систематическое непредоставление документов, дополнительной информации, запрашиваемых в письмах). 3. Большое количество круглых сумм платежей (кратных 100тыс. руб.). 4. Большое количество платежей свыше 5 млн руб. (для каждой кредитной организации индивидуально). <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	Опрос. Решение кейсовых задач
Тема 5. Оценка рисков клиента отмыwania доходов	1. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания. 2. Классификация рисков (страновые риски, клиентские риски, операционные риски). 3. Разработка дополнительных классификаторов рисков отмыwania доходов <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	Опрос. Решение кейсовых задач
Тема 6. Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям	1. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля. 2. Подходы к формированию и реализации системы внутреннего контроля. 3. Разработка правил внутреннего контроля. 4. Кодекс корпоративного управления ЦБ РФ. 5. Уровни зрелости системы внутреннего контроля. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-3. Интернет-ресурсы 1-14.</i>	Индивидуальные выступления. Презентации

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

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

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, ориентированных на более глубокое усвоение материала дисциплины «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере». Освоение каждой темы дисциплины следует начинать с изучения теоретических основ, используя лекционный материал, изучая и конспектируя законодательную и специальную литературу, приведенную в списке рекомендуемой основной литературы.

Самостоятельная работа студентов Финуниверситета по изучаемой дисциплине включает:

- самостоятельную работу студентов с основной и дополнительной литературой;
- изучение нормативно-законодательных актов по учету имущества и источников этого имущества;
- подготовку и написание контрольных работ;
- решение ситуационных задач;
- выполнение домашних заданий, заданий для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов, презентаций по изучаемым темам лекций и семинаров;
- участие в научной работе.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Правовое регулирование противодействия незаконным финансовым операциям в финансово-кредитной сфере	1. Страсбургская конвенция «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». 2. Конвенция ООН против коррупции. 3. Группа Эгмонт. 4. Конфискация» доходов, имущества, полученных в результате совершения преступлений.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 2. Типологии незаконных операций в кредитной сфере	1. Зеркальные сделки. 2. Проверка наличия бенефициарных владельцев. 3. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). 4. Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента».	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 3. Типологии незаконных финансовых операций, осуществляемых	1. Незаконные финансовые операции по договору возвратному лизингу. 2. Основные виды деятельности ломбардов.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

парабанковскими организациями	3. Нелегальная деятельность ломбардов. 4. Незаконные операции между ломбардами и ювелирными магазинами. 5. Типологии мошеннических действий клиентов при факторинговых операциях.	Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 4. Инструменты выявления незаконных финансовых операций	1. Проверка клиента на благонадежность. 2. Запрос в ФНС о финансовой устойчивости. 3. Блокировка счетов клиентов с подозрительными операциями. 4. Профилактические меры по выявлению незаконных финансовых операций. 5. Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ).	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 5. Оценка рисков клиента отмыwania доходов	1. Скоринговые методики оценки кредитного риска клиентов. 2. Скоринг, направленный на выявление мошенничества. 3. Поведенческие риски клиентов. 4. Операционные риски клиентов. 5. Страновые риски клиентов.	Изучение учебной литературы. Подготовка материалов для аналитической работы по самостоятельной подготовке. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
Тема 6. Система внутреннего контроля в противодействии незаконным финансовым операциям	1. Политика и стратегия в области ПОД/ФТ. 2. Базовые программы реализации внутреннего контроля. 3. Документальное фиксирование информации о незаконных операциях. 4. Процедуры управления риском отмыwania доходов. 5. Подготовка перечня о подозрительных операциях.	Изучение учебной литературы. Представление преподавателю аналитической работы по самостоятельной подготовке. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.

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

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение домашнего творческого задания, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

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

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

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

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

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Организационно-правовые аспекты противодействия легализации незаконных доходов.
2. Основные направления профилактики противодействия незаконным финансовым операциям.
3. Роль федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) в противодействии незаконным финансовым операциям.
4. Незаконная банковская деятельность.
5. Незаконная предпринимательская деятельность.
6. Типологии «массовой регистрации» по одному и тому же адресу в отмывании доходов.
7. Типологии незаконных операций в лизинговой деятельности.
8. Типологии незаконных финансовых операций с использованием микрофинансовых операций - «Типология 50-Т».
9. Подходы к формированию и реализации системы внутреннего контроля.
10. Разработка правил внутреннего контроля.

11. Роль Кодекса корпоративного управления ЦБ РФ в противодействии легализации незаконных доходов.
12. Уровни зрелости системы внутреннего контроля.
13. Внутренний контроль обычных и необычных операций.
14. Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента».
15. Разработка дополнительных классификаторов рисков отмывания доходов.
16. Управление рисками отмывания доходов (порядок пересмотра присвоенному клиенту уровня риска, порядок снижения рисков).
17. Противодействие обналичиванию денежных средств.
18. Типологии незаконных операций в деятельности инвестиционных фондов.
19. Типологии выдачи исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда, образованного сторонами для разрешения конкретного спора.
20. Субъекты противодействия легализации незаконных доходов.
21. Классификация рисков противодействия легализации незаконных доходов.
22. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля.
23. Типологии выдачи гарантии в условиях наличия у банка признаков недостаточности имущества (неустойчивого финансового положения).

Практические задания, задачи (типовые)

Кейс. Определите, законно ли действия Сбербанка по списанию денежных средств со специального счета застройщика по исполнительному производству на сумму 155 083 руб. 60 коп.?

ООО «А» является застройщиком и имеет разрешение на строительство многоквартирного жилого дома по адресу: г. Курск, жилое здание по адресу

(...). Застройщик в Сбербанке открыл специальный счет, на котором аккумулируются денежные средства участников долевого строительства, привлекаемые для осуществления строительства многоквартирного дома.

В Банк по средствам электронного документооборота поступило постановление об обращении взыскания на денежные средства должника по исполнительному производству на сумму 155 083 руб. 60 коп. в пользу Отдела судебных приставов по Центральному району г. Курска. В тот же день Банком к счету ООО «А», указанному в исполнительном документе, было выставлено инкассовое поручение, и произведено списание денежных средств на указанную сумму в пользу Отдела судебных приставов по Центральному району г. Курска.

Методологическая основа для решения кейса.

Отношения, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц для долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, для возмещения затрат на такое строительство и возникновением у участников долевого строительства права собственности на объекты долевого строительства и права общей долевой собственности на общее имущество в многоквартирном доме и (или) ином объекте недвижимости, а также гарантии защиты прав, законных интересов и имущества участников долевого строительства урегулированы Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Примеры тестовых заданий

Тестовое задание 1

Типологии незаконных финансовых операций с использованием микрофинансовых операций описаны Росфинмониторингом в:

- а) приказе «Типология 40-Т»;

- б) аналитической записке «Типология 50-Т»;
- в) рекомендации «Типология 10-Т»;
- д) уведомлении необычных операций.

Тестовое задание 2

Признаками незаконного получения кредитных средств являются:

- а) предоставление банку ложных сведений о хозяйственном положении;
- б) предоставление банку ложных сведений о финансовом состоянии;
- в) купля-продажа наличной иностранной валюты;
- г) определение предельно допустимых размеров кредитных средств для одного заемщика.

Тестовое задание 3

К методам исторического моделирования относятся:

- а) метод Монте-Карло;
- б) среднеквадратическое отклонение;
- в) Value-at-risk (VaR);
- г) коэффициент вариации.

Тестовое задание 4

К видам деятельности ломбардов относятся:

- а) сдача в аренду объектов недвижимости, принадлежащих ломбарду на праве собственности;
- б) оказание информационных и консультативных услуг;
- в) привлечение заемных средств;
- г) предоставление векселей гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества).

Тестовое задание 5

К количественным показателям оценки эффективности профилактических мероприятий относятся:

- а) расчет чистых активов;
- б) метод Монте-Карло;
- в) Value-at-risk (VaR);
- г) коэффициент вариации.

Примерная тематика домашнего творческого задания

Командное занятие (2-3 чел.)

1. Разработка сценария и проведение деловой игры «Зеркальные ценные бумаги в отмыывании доходов».
2. Разработка сценария и проведение ролевой игры «Ломбарды и ювелирные магазины в отмыывании доходов».
3. Разработка сценария и проведение ролевой игры «Долговые обязательства и оборот векселей в незаконных финансовых операциях».
4. Разработка сценария и проведение тематического круглого стола «Внутренний контроль как основа противодействия отмыыванию доходов, полученных преступным путем».
5. Разработка сценария и проведение тематического круглого стола «Идентификация клиентов до приема на обслуживание».

Индивидуальное задание

1. Разработать программу внутреннего контроля «Анализ и оценка страновых рисков в целях ПОД/ФТ».
2. Разработать программу внутреннего контроля «Анализ и оценка операционных рисков в целях ПОД/ФТ».
3. Разработать программу внутреннего контроля «Анализ и оценка клиентских рисков в целях ПОД/ФТ».

4. Разработать критерии выявления признаков необычных операций в негосударственных пенсионных фондах, и используя эти критерии провести анализ случаев мошенничества на конкретном примере. В качестве методологической базы рекомендуется использовать рекомендации Комитета экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма «Красные флажки» и индикаторы риска отмывания денег и финансирования терроризма для сектора страхования и негосударственных пенсионных фондов - март 2010 г.».

5. Разработать и представить проектную работу «Финансовый контроль в противодействии отмыванию доходов».

6. Разработать и представить проектную работу «Конфискация имущества преступника».

7. Разработать и представить проектную работу «Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг».

8. Разработать и представить проектную работу «Противодействие лиц, оказывающих профессиональные услуги в отмывании преступных доходов».

9. Разработать и представить проектную работу «Противодействие незаконному кредитованию юридических лиц».

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

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

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

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление
рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»,
2023 года приема, очная форма обучения

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-1)	1. Формирует график разработки правил внутреннего контроля	Знание: Основ формирования графика разработки правил внутреннего контроля	Тест 1. Кто несет ответственность за разработку правил внутреннего контроля? а) владелец бизнес-процесса; б) единоличный орган управления; в) руководитель ВК; г) специалист финмониторинга
		Умение: Формировать график разработки правил внутреннего контроля	Тест 2. Правила внутреннего контроля: а) регламентирует организационных основ работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; б) устанавливает обязанности и порядок действий руководителя организации; в) устанавливает обязанности и порядок действий руководителя финмониторинга; г) устанавливает обязанности и порядок действий специалиста финмониторинга.
	2. Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов	Знание: Основ разработки программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ	Тест 3. В программе идентификации может быть дополнительно предусмотрено: а) наименование юридического лица; б) дата государственной регистрации юридического лица; в) ИНН и КПП юридического лица; г) размер уставного капитала.
		Умение: Реализовать программы по осуществлению	Вопрос 4. При идентификации юридического лица, могут ли

		внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ	предусматриваться установление и фиксирование кодов форм федерального государственного статистического наблюдения?
	3. Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами.	Знание: Основ процедур оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента»)	Тест 5. Классификация рисков ОД/ФТ включает: а) операционные, финансовые, клиентские; б) трансграничные, валютные, налоговые; в) банковские риски, инвестиционные, операционные; г) страновые, клиентские, операционные.
		Умение: Использовать процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	Тест 6. Платформа «знай своего клиента» состоит из: а) 5 уровней риска; б) 3 уровня риска; в) 7 уровней риска; г) уровня риска.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Цель, основные задачи, объект, субъекты и предмет противодействия.
2. Оценка и присвоения клиенту степени (уровня) риска до приема на обслуживание клиента и в ходе его обслуживания.
3. Разработка дополнительных классификаторов рисков отмыwania доходов.
4. Сущность платформы ЦБ РФ «Знай своего клиента».
5. Внутренний контроль обычных и необычных операций.
6. Роль незаконного кредитования в отмывании доходов.
7. Незаконные финансовые операции в ломбардах.
8. Незаконные финансовые операции в инвестиционных компаниях.

9. Незаконные финансовые операции в микрофинансовых организациях.
10. Незаконные финансовые операции в негосударственных пенсионных фондах.
11. Незаконные финансовые операции в страховой деятельности.
12. Незаконные финансовые операции в потребительских кооперативах.
13. Роль зеркальных сделок в отмыывании доходов.
14. Субъекты противодействия легализации незаконных доходов.
15. Классификация рисков противодействия легализации незаконных доходов.
16. Концептуальные основы организации системы внутреннего контроля.
17. Типологии выдачи гарантии в условиях наличия у банка признаков недостаточности имущества (неустойчивого финансового положения).
18. Роль Кодекса корпоративного управления ЦБ РФ в противодействии легализации незаконных доходов.
19. Уровни зрелости системы внутреннего контроля.
20. Незаконная банковская деятельность.
21. Незаконная предпринимательская деятельность.
22. Роль долговых обязательств и оборот векселей в незаконных финансовых операциях».
23. Блокировка счетов клиентов с подозрительными операциями.
24. Профилактические меры по выявлению незаконных финансовых операций.
25. Документальное фиксирование информации о незаконных операциях.
26. Процедуры управления риском отмыывания доходов.

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

Нормативно-правовые документы:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Справочная система «Гарант».
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
3. Положение Банка России «О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй» [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 18.08.2021 N 770-П (ред. от 08.11.2022) // Справочная система «Гарант».
4. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489) [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) // Справочная система «Гарант».
5. Информационное письмо Банка России от 10.02.2023 № ИН-03-59/10, ФАС России от 10.02.2023 № АК/9430/23 «О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах» [Электронный ресурс]: Информационное письмо Банка России от 10.02.2023 № ИН-03-59/10, ФАС России от 10.02.2023 № АК/9430/23// Справочная система «Гарант».

Основная литература:

1. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В. И. Авдийский, А. В. Петренко, И. Л. Трунов, Ю. В. Трунцевский; Финуниверситет ; под общ. ред. В. И. Авдийского, Ю. В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2023. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст : непосредственный. - То же. - 2022. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 19.08.2023). — Текст : электронный.

2. Земсков, В. В. Выявление и документирование злоупотреблений в сфере топливно-энергетического комплекса : учебник / В. В. Земсков, В. М. Безденежных, В. И. Прасолов ; под редакцией В. В. Земскова. — Москва : Прометей, 2022. — 370 с. — ЭБС Лань. - URL: <https://e.lanbook.com/book/264959> (дата обращения: 19.08.2023). - Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2022. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). - Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024505> (дата обращения: 20.08.2023). - Текст : электронный.

2. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2022. - 368 с. - (Магистратура). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967710> (дата обращения: 20.08.2023). - Текст : электронный.

3. Земсков В.В., Прасолов В.И. Проблемы финансовых расследований и возврата похищенных активов. Финансы: теория и практика. – 2021. - Том 25. - №2 2. - С.185-198.

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

1. <http://cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
2. <http://minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
3. <http://www.rbc.ru/> - официальный сайт Информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг» (РБК)
4. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
5. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
6. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
7. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» необходимо начинать с предварительного ознакомления с рабочей программой по дисциплине. Прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами, сформулированными в данной дисциплине, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими

разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому, пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Объективно – контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал непосредственно на лекции будет дополнен и прокомментирован преподавателем, отмечены наиболее проблемные вопросы, требующие дополнительного внимания и разъяснения;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем дисциплины «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основной литературе по данной дисциплине или непосредственно к нормативным документам и методическим рекомендациям, которые указываются лектором по изучаемой теме. Если изучение изложенного материала самостоятельно вызывает затруднения, то следует обратиться к лектору (по графику его

консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Нельзя оставлять «белых пятен» в освоении отдельных тем дисциплины.

Рекомендации по подготовке к семинарским, практическим занятиям

Целью семинарских занятий является усвоение студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, на практических занятиях – получение профессиональных навыков по оценке динамики показателей и факторов влияния на результаты деятельности организации, методов оценки и анализа инвестиционной деятельности организации.

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, монографиям и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия, обратив особое внимание на дискуссионные, проблемные вопросы;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать наряду с лекциями и рекомендованной литературой, методическими инструкциями, определяющими последовательность проведения анализа, применения методов анализа и оценки финансовых показателей и рисков инвестиций;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении кейсов, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на практических занятиях доводить каждый кейс и пример до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения кейсов и расчетно-аналитического задания, ситуаций или не подготовившимся к данному практическому занятию,

рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение методологии и методики анализа деятельности организаций; подготовку домашних заданий в виде решений задач и тестов, подготовку докладов по проблемным и дискуссионным вопросам, решение кейсов и ситуаций, способствующих приобретению практических навыков по проведению анализа для принятия управленческих решений.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД; выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы; использовать учебно-методические рекомендации и документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. «Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и

промежуточной аттестации в Финансовом университете»), положения о расчетно-аналитической работе, утвержденного приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. «Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в Финансовом университете») - (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» – «Приказы Финуниверситета»); при подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по выполнению домашнего творческого задания

Методические рекомендации по выполнению домашнего творческого задания предназначены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка». Они окажут помощь обучающимся в выполнении контрольной работы по дисциплине «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере». В них излагаются цель и задачи выполнения контрольной работы, рассматриваются этапы ее выполнения (от выбора направления/темы до защиты), даются рекомендации по выбору направления/темы контрольной работы, составлению его плана, подбору и изучению необходимой литературы. Методические рекомендации помогут обеспечить единство требований, предъявляемых к содержанию, оформлению и качеству работ в целом.

Домашнее творческое задание по дисциплине «Незаконные финансовые операции в финансово-кредитной сфере» выполняется в форме мини-проекта.

Проект - последовательность спланированных, обоснованных взаимосвязанных мероприятий, направленных на создание уникального

продукта, услуг или результата за строго определенный период времени. Результаты, полученные в ходе реализации проекта, могут быть использованы в практической деятельности.

Работа в форме мини-проекта является формой контроля и оценки знаний магистрантов, которая способствует развитию навыков самостоятельной работы студентов в команде, углубленному изучению студентами соответствующего материала и развивает способности к научному мышлению и творчеству.

Работа в форме мини-проекта должна быть представлена в виде завершеного исследования информационного или прикладного характера.

Требования к содержанию и структуре проекта:

Титульный лист

Содержание

Введение

Основная часть

Заключение

Список использованных источников информации Приложение

При написании работы целесообразно придерживаться следующего содержания каждой из её частей.

Содержание

Содержание состоит из перечня разделов, глав, подразделов и/или параграфов работы и включает: введение, наименование всех разделов и подразделов, заключение, список использованных источников информации и наименование приложений, для каждого из которых указываются номер страниц, с которых начинаются эти элементы работы.

Весь текст работы пишется в обезличенной форме. Такие местоимения, как: я, мы, ты, вы не употребляются в работе. Общий объем работы должен составлять 12-25 страниц.

Введение

Во введении обосновывается актуальность выбранного направления/темы мини-проекта, четко определяется цель и формируются конкретные основные задачи, отражается степень изученности в литературе исследуемых вопросов, указываются объект и предмет исследования. Перечисляются использованные основные материалы, приемы и методы исследования, в том числе экономико -математические методы, дается краткая характеристика работы. По объему введение в работе не превышает 1 -2 страницы.

Основная часть

Основная часть работы включает 1 -2 главы, подразделяемые на параграфы, последовательно и логично раскрывающие содержание исследования. Объем 8 - 16 страниц. Основная часть отражает теоретическое обоснование и состояние изучаемой проблемы. Вопросы теории излагают во взаимосвязи и для обоснования дальнейшего исследования проблемы в практической части работы.

Практическая часть носит аналитический и прикладной характер. В них излагается фактическое состояние изучаемой проблемы.

Заключение

В заключении обобщаются теоретические и практические выводы и предложения, которые были соответственно сделаны и внесены в результате проведенного исследования. Они должны быть краткими и четкими, дающими полное представление о содержании, значимости, обоснованности и эффективности разработок. Объем 1-2 страницы. Заключение содержит выводы, конкретные предложения и рекомендации по исследуемым вопросам.

Выводы являются конкретизацией основных положений работы. Здесь не следует помещать новые положения или развивать не вытекающие из содержания работы идеи.

Выводы представляют собой результат теоретического осмысления и практической оценки исследуемой проблемы. Выводы и предложения

оформляются в виде тезисов - кратко сформулированных и пронумерованных положений без развернутой аргументации или кратко изложенных, но с достаточным их обоснованием.

Работа по выполнению мини-проекта осуществляется под руководством преподавателя.

Оформление работы осуществляется в соответствии с ГОСТ 2.105-95. Рекомендуемый объем текста 12 - 25 страниц; Формат - А 4, шрифт -Times New Roman, размер шрифта - 14, междустрочный интервал - 1,5.

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. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security и др.

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»
<http://www.skrin.ru/> и др.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

В случае, если указанные средства не используются, в данной строке делается соответствующая отметка.

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

Аудитории для проведения лекций, семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования.

Помещения укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Обучающимся и научно-педагогическим работникам обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных (в том числе международным реферативным базам данных научных изданий) и информационным справочным системам, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).