

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

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В
ОФФШОРНЫХ ЗОНАХ**

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.

Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах. 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. – 31 с.

Дисциплина «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ В
ОФФШОРНЫХ ЗОНАХ**

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	7
5.3.Содержание семинаров, практических занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
6.1.Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	9
6.2.Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	30
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения	30
11.2. Современные профессиональные базы данных в информационные справочные системы	30
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	31

1. Наименование дисциплины

Учебная дисциплина «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах».

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-3	Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).	Знание: Основы организации и функционирования процесса, регламентированного ПОД/ФТ, порядок осуществления действий по мониторингу и контролю соответствия операций (сделок) признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) хозяйствующего субъекта. Умение: Использовать методологию анализа и мониторинга процесса, регламентированного ПОД/ФТ, обеспечивать должный контроль за выявлением признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки)
		2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: методов и способов выявления и оценки признаки необычных операций (сделок) Умение: использовать актуальные методы оценки и параметров проведения необычных операций (сделок)
		3. Анализирует	Знание: методологии построения

		финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	процессов анализа финансово-экономической информации, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований по выявлению операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. Умение: на основе результатов проведенных финансовых расследований подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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 бухгалтерского учета, 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. Методы финансовых расследований в оффшорных зонах

Понятие и регулирование оффшорных зон на российском и международном законодательстве.

Общая характеристика оффшорных зон. Структурная форма оффшорных зон: государства, островные территории, отдельные анклавы.

Применение оффшорных компаний.

Оффшорные юрисдикции.

Указание Банка России от 7 августа 2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)».

Тема 2. Современные механизмы «отмывания денег» с использованием оффшорных зон

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года.

Подставные лица, фирмы-однодневки, анонимные счета и финансовые институты оффшорных государств и территорий.

Два метода «отмывания» - конверсия и перевод.

Оффшорные схемы.

Применение ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» в отношении деяний, связанных с отмыванием денег с использованием оффшорных зон.

Тема 3. Роль ФАТФ (FATF) и иных международных организаций в противодействии «отмыванию денег» в оффшорных зонах

Полномочия ФАТФ (FATF) при противодействии «отмыванию денег» в оффшорных зонах.

Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям преступлений, связанных с «отмыванием денег» в оффшорных зонах.

Полномочия Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Обзор наиболее резонансных дел, связанных с «отмыванием денег» в оффшорных зонах.

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	Самостоятел ьная работа	
1.	Тема 1. Методы финансовых расследований в оффшорных зонах	36	12	6	6	24	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Современные механизмы «отмывания денег» с использованием оффшорных зон	36	12	6	6	24	Опрос, решение тестов, задач
3.	Тема 3. Роль ФАТФ (FATF) и иных международных организаций в противодействии «отмыванию денег» в оффшорных зонах	36	10	4	6	26	Опрос, решение тестов, задач
	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. Методы финансовых расследований в оффшорных зонах.	1. Понятие и регулирование оффшорных зон на российском и международном законодательстве. 2. Общая характеристика оффшорных зон. Структурная форма оффшорных зон: государства, островные территории, отдельные анклавы. 3. Применение оффшорных компаний. 4. Оффшорные юрисдикции. 5. Указание Банка России от 7 августа 2003 г. № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)». <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Современные механизмы «отмывания денег» с использованием	1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года. 2. Подставные лица, фирмы-однодневки, анонимные	Решение тестов Презентация Устные ответы

оффшорных зон.	счета и финансовые институты офшорных государств и территорий. 3. Два метода «отмывания» - конверсия и перевод. 4. Оффшорные схемы. 5. Применение ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» в отношении деяний, связанных с отмыванием денег с использованием офшорных зон. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 3. Роль ФАТФ (FATF) и иных международных организаций в противодействии и «отмыванию денег» в офшорных зонах	1. Полномочия ФАТФ (FATF) при противодействии «отмыванию денег» в офшорных зонах. 2. Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям преступлений, связанных с «отмыванием денег» в офшорных зонах. 3. Полномочия Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). 4. Обзор наиболее резонансных дел, связанных с «отмыванием денег» в офшорных зонах. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2. Дополнительная 1-2. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация

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 «Финансовые расследования отмывания денег в офшорных зонах». 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. Методы финансовых расследований в оффшорных зонах.	1. Обзор конвенций и международных стандартов, касающихся законодательства о противодействии отмыванию денежных средств. 2. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия отмыванию денежных средств через оффшоры.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 2. Современные механизмы «отмывания денег» с использованием оффшорных зон.	1. Приказ Генпрокуратуры России № 511, Росфинмониторинга № 244, МВД России № 541, ФСБ России № 433, ФТС России № 1313, СК России № 80 от 21.08.2018 Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 3. Роль ФАТФ (FATF) и иных международных организаций в противодействии «отмыванию денег» в оффшорных зонах	1. Документы ФАТФ - Руководящие принципы, Документы по лучшей практике и другие документы в помощь странам в применении стандартов ФАТФ. 2. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия «отмыванию денежных средств» через оффшоры.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение 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. Виды оффшорных юрисдикций.
2. Как устроена оффшорная компания.
3. Организационные формы оффшорных компаний.
4. Что такое оффшорная зона.
5. Черные и серые списки оффшоров.
6. Оффшорные зоны Карибского бассейна.
7. Льготный режим оффшорных зон.

8. Предикатные преступления по отношению к легализации (отмыванию) «грязных» денег.

9. Международная рабочая группа по борьбе с отмыванием денег (FATF).

10. Обзор Рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия «отмыванию денег» в оффшорных зонах.

11. Оффшорные зоны Карибского бассейна.

12. Резонансные дела, связанные с «отмыванием денег» в оффшорных зонах

Практические задания, задачи (типовые)

Задание 1. ООО «Три метлы» обратилась в банк «Запад» с просьбой открыть счет и осуществить перевод денежных средств в сумме 150 млн. евро на счет компании «Net Weight Ltd.» резидент Цейлона) в цейлонском банке «Leaf of Ceylon» в качестве 100%й предоплаты за работы согласно договору поставки продукции. Компания ООО «Три метлы» представила в банк паспорт сделки и копию упомянутого договора на русском и английском языках.

Отдел валютно-экспортного контроля банка принял документы, проверил их оформление на соответствие предъявляемым требованиям, и пришел к выводу о возможности осуществления данной операции.

Материалы поступили в отдел финансового мониторинга того же банка для рассмотрения предполагаемой сделки в рамках полномочий по ПОД/ФТ. Выявлено, что бенефициаром компании «Net Weight Ltd.» является лицо, находящееся в списках террористов.

Какие действия должен предпринять банк «Запад»?

Задание 2. Одним из методов «отмывания денег» в оффшорных зонах является конверсия. Определите задачи конверсии теневых капиталов и способы конверсии денег?

Задание 3. Одним из методов «отмывания денег» в оффшорных зонах является перевод. Определите задачи перевода теневых капиталов и способы перевода денег?

Задание 4. Организация-резидент в бухгалтерской отчетности отразила кредит, предоставленный ей иностранной оффшорной компанией. Является ли преступлением получение данного кредита, если в оффшоре находились «отмытые» денежные средства, укрытые от налогообложения?

Примеры тестовых заданий

Задание 1. Считается, что термин «Отмывание денег» впервые возник в США в 20-е годы прошлого века. Что использовала мафия, чтобы ввести легальный оборот средств от преступного бизнеса:

- А. Сеть прачечных;
- В. Клининговые услуги;
- С. Торговля спиртным.

Задание 2. За легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем предусмотрена ответственность:

Варианты ответа

- А. Ст. 174 УК РФ;
- В. Ст. 198 УК РФ;
- С. Нет уголовной ответственности.

Задание 3. Оффшор это:

а) междуфирменное (в пределах консолидированного налогоплательщика (концерн, объединение, холдинг и т.п.) налоговое планирование;

- б) личное (семейное) налоговое планирование;
- в) организация, которая зарегистрирована в зоне со льготным налогообложением.

Задание 4. Бенефициар это:

- а) специалист, ведущий финансовый учет в организации в соответствии с действующим законодательством;
- б) физическое или юридическое лицо, которому предназначен денежный платёж, получатель денег;
- в) специалист, который разбирается в политике, экономике, знает обороты конкурентов.

Задание 5. Какие претензии, предъявляемые к оффшорным зонам:

- а) нечестная налоговая конкуренция;
- б) содействие криминалу (прежде всего, в "отмывании" денег);
- в) оба варианта верны.

Задание 6. К критериям определения налогового убежища вы знаете:

- а) нулевое или номинальное налогообложение;
- б) строгая секретность и отсутствие эффективного обмена информацией (с налоговыми органами других стран);
- в) недостаточная прозрачность в действии закона и административных правил;
- г) все варианты верны.

Задание 7. Криминальными целями использования оффшорных банков являются:

- а) маскировка преступных предприятий под вид респектабельных банков;

- б) сокрытие действительных организаторов и исполнителей финансовых преступлений;
- в) осуществление финансового мошенничества под прикрытием банковской деятельности;
- г) верно А, Б, В;
- д) А, В верно.

Задание 8. Льготный режим налогообложения на территории оффшорных зон распространяется, как правило, на следующие категории юридических лиц:

- а) на всех хозяйствующих субъектов;
- б) на нерезидентов;
- в) на нерезидентов, не осуществляющих деятельность на территории оффшорной зоны;
- г) ни на кого.

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Оффшорные зоны: где они находятся и для чего используются.
2. FATF: цели организации, основные направления деятельности.
3. Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). Как применяется в банковской практике.
4. Common Reporting Standard (CRS). Как применяется в банковской практике.
5. Особенности кредитных организаций в России. Почему кредитные организации вовлечены в проведение транзитных операций. Примеры кредитных организаций, лицензии которых были отозваны в связи с проведением транзитных операций.
6. Деятельность Центрального банка в целях противодействия незаконным операциям.

7. Деятельность Росфинмониторинга по проведению финансовых расследований в кредитных организациях.

8. Деятельность АСВ по проведению финансовых расследований в кредитных организациях.

9. Деятельность правоохранительных органов в целях противодействия незаконным операциям.

10. Внутренний контроль кредитных организаций для противодействия незаконным операциям.

11. Вид незаконных операций банков: легализация. Примеры из практики.

12. Вид незаконных операций банков: обналичивание. Примеры из практики.

13. Вид незаконных операций банков: транзитные операции. Примеры из практики.

14. Вид незаконных операций банков: вывод капитала за рубеж. Примеры из практики.

15. Вид незаконных операций банков: вывод активов путем кредитования. Примеры из практики.

16. Незаконная банковская деятельность (172 УК РФ). В чем суть данного преступления. Примеры из практики.

17. Легализация (отмывание) денежных средств (174 УК РФ). В чем суть данного преступления. Примеры из практики.

18. Что такое «техническая организация». Использование технических организаций в незаконных операциях. Как отличить техническую организацию.

19. Принципы и подходы банков к оценке контрагента. Принцип КУС. По каким методикам проводится проверка.

20. Из каких источников банк получает информацию о своих клиентах? Какие документы/информация содержатся в досье клиента банка.

21. Финансовое расследование вывода денежных средств за рубеж на примере Банка Москвы.

22. Финансовое расследование вывода денежных средств за рубеж на примере банков Балтика, Русский Земельный банк, Западный (Молдавская схема).

23. Финансовое расследование деятельности кэптивного банка на примере банка Югра.

24. Проблемы клиентов кредитных организаций в связи с ужесточением мер по противодействию незаконным финансовым операциям (необоснованные блокировки счетов, заградительные комиссии на вывод средств, негативная репутация и т. д.).

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 устанавливать признаки	1. Применяет точный порядок действий при	Знание: Основы организации и	Вопрос 1. Одним из методов «отмывания

сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3)	оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).	функционирования процесса, регламентированного ПОД/ФТ, порядок осуществления действий по мониторингу и контролю соответствия операций (сделок) признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) хозяйствующего субъекта	денег» в оффшорных зонах является перевод. Определите задачи перевода теневых капиталов и способы перевода денег? Вопрос 2. Назовите организационные формы оффшорных компаний Вопрос 3. Виды оффшорных юрисдикций. Как устроена оффшорная компания.
		Умение: Использовать методологию анализа и мониторинга процесса, регламентированного ПОД/ФТ, обеспечивать должный контроль за выявлением признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки)	Задание 1. Одним из методов «отмывания денег» в оффшорных зонах является конверсия. Определите задачи конверсии теневых капиталов и способы конверсии денег? Задание 2. Найдите информацию о кипрской фирме VALINOR PUBLIC LIMITED, используя открытые источники Интернет. Задание 3. Найдите информацию о кипрской фирме VALARS HOLDING LTD, используя открытые источники Интернет.
	2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: методов и способов выявления и оценки признаки необычных операций (сделок)	Вопрос 1. Вид незаконных операций банков: легализация. Вопрос 2. Внутренний контроль кредитных организаций для противодействия незаконным операциям Вопрос 3. Что такое «техническая организация». Использование технических организаций в незаконных операциях
		Умение: использовать актуальные методы оценки и параметров проведения необычных операций (сделок)	Задание 1. Одним из методов «отмывания денег» в оффшорных зонах является перевод. Определите задачи перевода теневых капиталов и способы перевода денег? Задание 2. Участник внешнеэкономической

			деятельности совершил контрабандный экспорт крупной партии нефтепродуктов железнодорожным транспортом. Классифицируйте экономическое преступление. Распишите сопутствующие экономические преступления, сопутствующие служебные преступления и иные сопутствующие преступления. Задание 3. Организация-резидент в бухгалтерской отчетности отразила кредит, предоставленный ей иностранной оффшорной компанией. Является ли преступлением получение данного кредита, если в оффшоре находились «отмытые» денежные средства, укрытые от налогообложения?
	3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	Знание: методологии построения процессов анализа финансово-экономической информации, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований по выявлению операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	Вопрос 1. Обзор Рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия «отмыванию денег» в оффшорных зонах. Вопрос 2. Признаки, отличающие оборот криминального капитала через банки от легального. Вопрос 3. Компоненты, отличающие оффшорные зоны, которые привлекают преступников, ищущих способы переместить свои деньги за рамки правового поля
		Умение: на основе результатов проведенных финансовых расследований подготавливать отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Задание 1. Перечислите признаки, отличающие оборот криминального капитала через банки от легального. Задание 2. Распишите набор компонентов, отличающих оффшорные зоны, которые привлекают преступников, ищущих способы переместить свои деньги за рамки правового поля.

			Задание 3. Финансовое расследование вывода денежных средств за рубеж на примере Банка Москвы
--	--	--	--

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Виды оффшорных юрисдикций.
2. Как устроена оффшорная компания.
3. Организационные формы оффшорных компаний.
4. Что такое оффшорная зона.
5. Черные и серые списки оффшоров.
6. Оффшорные зоны Карибского бассейна.
7. Льготный режим оффшорных зон.
8. Понятие «отмывание денег».
9. Ответственность за легализацию (отмывание) денег в России и за рубежом.
10. Методы «отмывания денег» через оффшорные зоны.
11. Обзор Рекомендаций ФАТФ в сфере противодействия «отмыванию денег» в оффшорных зонах.
12. Полномочия ФАТФ (FATF) при противодействии «отмыванию денег» в оффшорных зонах.
13. Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям преступлений, связанных с «отмыванием денег» в оффшорных зонах.
14. Полномочия Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).
15. Признаки, отличающие оборот криминального капитала через банки от легального.
16. Компоненты, отличающие оффшорные зоны, которые привлекают преступников, ищущих способы переместить свои деньги за рамки правового поля.

17. Основные причины отсутствия значительных успехов в борьбе с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем.

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

Нормативно-правовые документы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
2. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ // Справочная система «Гарант».
5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
6. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
7. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

8. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 декабря 2004 г. N 88 "О некоторых вопросах, связанных с утверждением и отстранением арбитражных управляющих" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

9. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 декабря 2010 г. N 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

Основная литература:

1. Биткина, И. К., Экономическая безопасность финансового рынка : учебное пособие / И. К. Биткина. — Москва : Русайнс, 2023. — 154 с. — ISBN 978-5-466-01889-9. — URL: <https://book.ru/book/947413> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

2. Гуреева, М. А., Экономическая безопасность. : учебник / М. А. Гуреева. — Москва : КноРус, 2023. — 311 с. — ISBN 978-5-406-11273-1. — URL: <https://book.ru/book/948864> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Внешнеэкономическая бизнес-разведка в обеспечении национальной безопасности : учебное пособие / В. В. Безпалов, С. А. Лочан, Д. В. Федюнин [и др.]. — Москва : КноРус, 2024. — 313 с. — ISBN 978-5-466-04171-2. — URL: <https://book.ru/book/951456> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

2. Кузнецова, Е. И., Повышение экономической безопасности государства в условиях санкций : монография / Е. И. Кузнецова. — Москва : Русайнс, 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-466-03282-6. — URL: <https://book.ru/book/950174> (дата обращения: 04.09.2023). — Текст : электронный.

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.znanium.com>
7. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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 «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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 «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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 «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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 выполняться 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 «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах». 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 «Финансовые расследования отмывания денег в оффшорных зонах» 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. Объём 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. Объём 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).