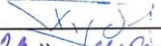
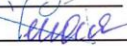


УТВЕРЖДАЮ

Директор Владикавказского
филиала Финуниверситета

 Т.А. Хубаев
« 29 »  2024 г.

Приложение к рабочей программе дисциплины
Лабораторный практикум по проведению финансовых расследований

Направление подготовки 38.03.01 Экономика,
ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономической
безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

2023
(год утверждения программы)

Одобрено кафедрой
«Экономика и финансы»
протокол от « 10 »  2024 г. № 6

Содержание

1. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	4
2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	4
2.2. Учебно-тематический план.....	4
2.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	5
3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	7
3.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	7
3.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	8
4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	10
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	18
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	20
7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	21
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	24
8.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	24

8.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	24
8.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	24
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	25

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	6/216	6/216
Контактная работа- Аудиторные занятия	68	68
<i>Лекции</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	68	68
Самостоятельная работа	148	148
Вид текущего контроля	Расчетно-аналитическая работа	Расчетно-аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

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

2.2. Учебно-тематический план

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самост оятельн ая работа	
			Обща я, в т.ч.:	Лекции	Семина ры, практич еские занятия		
1.	Тема 1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	42	13		13	29	Опрос, работа в малых группах
2.	Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности	42	13		13	29	Опрос. Решение кейсов.

	клиентов субъектов первичного мониторинга						
3.	Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	44	14		14	30	Опрос. Решение кейсов.
4.	Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	44	14		14	30	Опрос. Решение кейсов.
5.	Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительным и органами	44	14		14	30	Опрос. Решение кейсов. РАР
6.	В целом по дисциплине	216	68	-	68	148	Согласно учебному плану: РАР
7.	Итого в %	100	31,5		31,5	68,5	

2.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятия
Тема 1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Основные субъекты первичного мониторинга, их классификация и специфика. Задачи финансовых расследований, проводимых Росфинмониторингом и субъектами первичного мониторинга Рекомендуемые источники: 5.1-5.6; 6.1-6.6	Опрос, решение практических заданий
Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности клиентов субъектов первичного мониторинга	Понятие и сущность незаконных финансовых операций. Основные схемы легализации, обналичивания и вывода средств в офшорные юрисдикции. Финансовые потоки организованной преступности.	Опрос, решение практических заданий

	Хищения в сфере финансово-хозяйственной деятельности и иные экономические преступления как объект для финансовых расследований. Подходы Росфинмониторинга и Банка России к выявлению подозрительных операций в деятельности хозяйствующих субъектов. Признаки сомнительных и транзитных операций. Рекомендуемые источники: 5.1-5.6; 6.1-6.6	
Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	Нормативно-правовая база деятельности субъектов первичного мониторинга. Основные права и обязанности организаций – субъектов первичного мониторинга. Организация внутреннего контроля в субъекте первичного мониторинга. Должностные лица и подразделения субъекта первичного мониторинга, отвечающие за линию ПОД/ФТ. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Рекомендуемые источники: 5.1-5.6; 6.1-6.6	Опрос, решение практических заданий
Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	Программы осуществления правил внутреннего контроля. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Критерии выявления и признаки подозрительных необычных операций (сделок) в работе субъекта первичного мониторинга. Проведение финансовых расследований. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Рекомендуемые источники: 5.1-5.6; 6.1-6.6	Опрос, решение практических заданий
Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительным	Алгоритм взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом и Банком России. Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами.	Опрос. Решение практических заданий. Выполнение РАР

и органами	Использование информации, предоставляемой субъектами первичного мониторинга, при проведении финансовых расследований. Методы финансовых расследований, применяемые Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами. Оценка эффективности взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ. Рекомендуемые источники: 5.1-5.6; 6.1-6.6	
------------	---	--

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Системы ПОД/ФТ развитых стран мира. 2. Модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. 3. Типологии способов (схем) легализации преступных доходов. 4. Государственные контрольные и надзорные органы в сфере ПОД/ФТ.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности клиентов субъектов первичного мониторинга	1. Отличия между отмыванием преступных доходов обналичиванием денежных средств 2. Эволюция формирования нормативно-правовых норм противодействия легализации преступных средств и финансирования терроризма.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	1. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2. Защита информации в процессе	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.

	обработки и направлению . 3. Ошибки при разработке правил внутреннего контроля	Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	1. Замораживание(блокирование) денежных средств или иного имущества клиента, и проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (блокированию ценных бумаг). 2. Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами	1. Вопросы квалификации и уголовной ответственности за легализацию доходов, полученных преступным путем. 2. Саморегулирование в деятельности по предотвращению правонарушений в сфере отмывания денежных средств и финансирования терроризма. 3. Правоохранительные органы при противодействии легализации преступных доходов.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Выполнение РАР

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

Примерный перечень вопросов к расчетно-аналитической работе

1. Методы и способы отмывания денег.
2. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
3. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Задачи и методы финансовых расследований.
5. Финансовые расследования в сфере движения бюджетных средств.
6. Финансовые расследования при противодействии наркоторговле и иным формам организованной преступной деятельности.
7. Финансовые расследования при борьбе с коррупцией.
8. Рекомендации ФАТФ, их применение в России.
9. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

10. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
11. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
12. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
13. История развития системы ПОД/ФТ в России.
14. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.
15. Понятие, формы и стадии финансирования терроризма.
16. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
17. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
18. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
19. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
20. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
21. Сущность отмывания преступных доходов и финансирование терроризма.
22. Саморегулируемые организации и их роль.
23. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
24. Взаимодействие Росфинмониторинга с субъектами первичного мониторинга и их надзорными органами.
25. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
26. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
27. Правовые основы системы ПОД/ФТ.

28. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.

29. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

30. Критерии отнесения сделок к подозрительным и необычным.

Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1 26 апреля 2018 года между ОАО «Банк», и генеральным директором ООО «А» Петровым И. И. был заключен договор № 123 об открытии невозобновляемой кредитной линии, в соответствии с которым ООО «А» выдан кредит на сумму 50 000 000 рублей. С целью открытия кредитной линии генеральным директором ООО «А» Петров И.И. были предоставлены в кредитное учреждение заведомо ложные сведения о хозяйственном положении и финансовом состоянии предприятия, в том числе сведения об обеспечении обязательств заемщика по кредитному договору имуществом, фактически отсутствующим у ООО «А». В последствии указанная сумма средств ООО «А» возвращена в ОАО «Банк» не была. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования в части установления расходования кредитных средств и изучения денежных потоков ООО «А» до и после выдачи кредита.

Какие нормы должны содержать документы кредитной организации в целях снижения рисков по выдаче невозвратных кредитов?

Задание 2 Ваш клиент выполняет однотипные операции списания сумм кратных 100, не имеющих очевидного экономического смысла. Укажите, каким образом и почему следует оценить этот риск. Какие меры помогут снизить угрозы?

Задание 3 Гражданин Н. взял кредит в Банке Г. на 10 лет. Ежемесячный платеж при этом составил 12500 рублей. При внесении платежа у Гражданина Н. потребовали паспорт, которого у него с собой не было. В связи с невозможность предоставить документ, сотрудник банка не принял платеж по кредиту. Правомерны ли действия представителя банка в данной ситуации. Если нет, то какие правовые риски при этом возникают?

4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной

аттестации обучающихся по дисциплине

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

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2. Российская система ПОД/ФТ.
3. Методические основы финансовых расследований.
4. Основные субъекты первичного мониторинга, их классификация и специфика.
5. Кредитные организации как субъект первичного мониторинга.
6. Задачи финансовых расследований, проводимых Росфинмониторингом и субъектами первичного мониторинга.
7. Ограниченность возможностей субъектов первичного мониторинга.
8. Понятие и сущность незаконных финансовых операций.
9. Основные схемы легализации, обналичивания и вывода средств в офшорные юрисдикции.
10. Финансовые потоки организованной преступности.
11. Хищения в сфере финансово-хозяйственной деятельности и иные экономические преступления как объект для финансовых расследований.
12. Подходы Росфинмониторинга и Банка России к выявлению подозрительных операций в деятельности хозяйствующих субъектов.
13. Признаки сомнительных и транзитных операций.
14. Нормативно-правовая база деятельности субъектов первичного мониторинга.
15. Основные права и обязанности организаций – субъектов первичного мониторинга.
16. Организация внутреннего контроля в субъекте первичного мониторинга.
17. Должностные лица и подразделения субъекта первичного мониторинга, отвечающие за линию ПОД/ФТ.
18. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых

имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

19. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

20. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

21. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

22. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

23. Обеспечение конфиденциальности информации субъектом первичного мониторинга.

24. Замораживание(блокирование) денежных средств или иного имущества клиента,

25. Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

26. Особенности организации и проведения финансовых расследований в субъекте первичного мониторинга.

27. Критерии отнесения операции к транзитной.

28. Критерии отнесения операции к направленной на обналичивание денежных средств.

29. Признаки отсутствия ведения реальной финансово-хозяйственной деятельности клиента субъекта первичного мониторинга и их документирование.

30. Использование справочных систем при проведении финансовых расследований в хозяйствующем субъекте.

31. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами

32. Алгоритм взаимодействия основных участников российской системы противодействия отмыванию преступных доходов.

33. Использование при финансовых расследованиях информации, предоставляемой субъектами первичного мониторинга.

34. Оценка эффективности взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ.

35. Банк России в системе ПОД/ФТ.

36. Различия в методической базе финансовых расследований, проводимых в хозяйствующими субъектами, Росфинмониторингом, Банком России, правоохранительными органами.

37. Исследование движения денежных средств как базовый метод финансовых расследований.

38. Исследование данных о контрагентах как метод финансовых расследований в организации.

39. Исследование данных бухгалтерского и управленческого учета как метод финансовых расследований в организации.

40. Интервью сотрудников компании как метод финансовых расследований

41. Использование специальных знаний при выявлении и расследовании хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

43. Оценочная и товароведческая экспертизы в проведении расследований хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

45. Бухгалтерская экспертиза при выявлении и предупреждении хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

46. Основные полномочия в сфере финансовых расследований правоохранительного органа.

47. Методики финансовых расследований, применяемых Росфинмониторингом.

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикатора 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. 2.Реализует	1. Знать: нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ, содержание и основные способы отмывания доходов, механизмы противодействия отмыванию на уровне организации, основы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организациях первичного	Вопросы: 1.Какими документами должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при выполнении обязанностей в области ПОД/ФТ? 2. Какие документы являются основанием для установления выгодоприобретателей? Практико-ориентированная задача 26 апреля 2018 года между ОАО «Банк», и генеральным директором ООО «А» Петровым И. И. был заключен договор № 123 об открытии невозобновляемой кредитной линии, в соответствии с которым ООО «А» выдан кредит на сумму 50 000 000 рублей. С целью

	программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов. 3.Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	мониторинга Уметь: на основе методической базы и специфики типологий определять признаки деятельности по отмыванию доходов, внедрять в деятельность субъекта первичного мониторинга в целях противодействия отмыванию преступных доходов 2.Знать: методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организации – субъекте первичного мониторинга Уметь: на основе методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ разработать и реализовать программы по контрольным действиям субъекта первичного мониторинга в сфере ПОД/ФТ 3.Знать: риски ОД/ФТ при реализации мер идентификации клиента и дальнейшей работе с ним. Уметь: оценить и управлять рисками ОД/ФТ в организации - субъекте первичного мониторинга	открытия кредитной линии генеральным директором ООО «А» Петров И.И. были предоставлены в кредитное учреждение заведомо ложные сведения о хозяйственном положении и финансовом состоянии предприятия, в том числе сведения об обеспечении обязательств заемщика по кредитному договору имуществом, фактически отсутствующим у ООО «А». В последствии указанная сумма средств ООО «А» возвращена в ОАО «Банк» не была. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования в части установления расходования кредитных средств и изучения денежных потоков ООО «А» до и после выдачи кредита. Какие нормы должны содержать документы кредитной организации в целях снижения рисков по выдаче невозвратных кредитов?
--	---	---	---

Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПКП-2)	1.Разрабатывает, совершенствую, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента. 2.Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью. 3.Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	1. Знать: методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении деятельности клиентов. Уметь: выявлять, документировать операции, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем методы организации и ведения учета затрат, калькулирование себестоимости продукции экономическими субъектами в отдельных отраслях производственной сферы 2. Знать: мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации Уметь: выявить и проанализировать риски организации-субъекта первичного мониторинга при проведении операций клиентов 3.Знать: формирование матриц рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных	Вопросы: 1.Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под признаки подозрительности, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции? 2. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под обязательный контроль по коду вида операции 7001, в какой срок сотрудник должен направить? Практико-ориентированная задача Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю? Если да, то почему
--	--	---	---

		мер контроля в сфере ПОД/ФТ. Уметь: создавать и использовать матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля	
Способность подготавливать аналитические записи и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-3)	1.Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). 2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями и по	1.Знать: порядок оформления информации о количестве сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю и о подозрительных сделках Уметь: подготавливать аналитические записки и отчетные документы в сфере ПОД/ФТ в субъекте первичного мониторинга 2. Знать: о способах легализации преступных доходов и закономерностях и обобщениях нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ Уметь: подготовить отчет о реализации правил внутреннего контроля в организации 3. Знать: порядок подготовки отчетов о проведении проверок	

	устранению выявленных нарушений.	соблюдения правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ субъектом первичного мониторинга Уметь: подготовить отчет о проведении проверок в сфере ПОД/ФТ и дать рекомендации по устранению нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	
Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)	1.Формирует 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. 3.Использует процедуры	1. Знать: нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ, содержание и основные способы отмывания доходов, механизмы противодействия отмыванию на уровне организации, основы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организациях первичного мониторинга Уметь: на основе методической базы и специфики типологий определять признаки деятельности по отмыванию доходов, внедрять в деятельность субъекта	Вопросы: Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, связанных с экстремистской деятельностью или терроризмом? Практико-ориентированная задача ЗАО «ЦветоМир» в период времени с 30.05.2017 по 16.10.2018 в отсутствие лицензии на осуществление деятельности по сбору, использованию, обезвреживанию, транспортировке, размещению опасных отходов осуществило предпринимательскую деятельность, а именно деятельность по транспортировке отходов 4, 5 классов опасности, на территории Московской области, таких, как несортированные отходы от бытовых помещений организаций и отходы от уборки территорий и помещений культурно-спортивных учреждений и зрелищных мероприятий. Есть основания полагать, что указанные средства были направлены на финансирование терроризма через ряд подставных организаций, в том числе международных. На основе исходных данных укажите алгоритм

	оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	первичного мониторинга в целях противодействия отмыванию преступных доходов 2.Знать: методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организации – субъекте первичного мониторинга Уметь: на основе методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ разработать и реализовать программы по контрольным действиям субъекта первичного мониторинга в сфере ПОД/ФТ 3.Знать: риски ОД/ФТ при реализации мер идентификации клиента и дальнейшей работе с ним. Уметь: оценить и управлять рисками ОД/ФТ в организации - субъекте первичного мониторинга	финансового расследования в части поступления денежных средств от совершения предикатного преступления и дальнейшего направления расходов указанных средств.
--	---	--	--

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

Нормативные правовые акты

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ ((с изменениями и дополнениями)

2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями)

Основная литература

3. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/472623>. — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
4. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/472603> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный

Дополнительная литература

5. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — ISBN 978-5-16-006839-8. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> — Режим доступа: по подписке.
6. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. - Москва: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с.: ISBN 978-5-406-04817-7 - URL: <https://znanium.com/catalog/product/542583> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com — Текст: электронный.

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

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методика освоения дисциплины предусматривает подготовку обучающихся к лекциям, семинарам и практическим занятиям, выполнение студентами самостоятельной внеаудиторной работы, в том числе – *расчетно-аналитической* работы.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям.

Для наиболее полного освоения дисциплины студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, ее основные вопросы и рекомендуемую литературу. Это позволит сэкономить время на записывание основных вопросов темы;
- к лекциям готовить материал по теме;
- перед очередной лекцией просматривать материалы предыдущих, чтобы освоение материала не оставляло пробелов.

Рекомендации по подготовке к семинарам, практическим занятиям.

Студентам следует:

- проработать теоретический материал к занятию по рекомендованным литературным источникам и лекциям;
- использовать при подготовке к занятию нормативно-правовые документы, научные публикации, информационный материал,

рекомендуемый преподавателем;

- перед занятиями задать вопросы по невыясненным в ходе самостоятельной подготовки темам или отдельным положениям;
- в ходе занятия давать четкие и исчерпывающие ответы на вопросы;
- на занятии демонстрировать понимание обсуждаемых тем и вопросов.

Студентам, по различным причинам пропустившим занятия, необходимо перед очередным занятием отработать пропущенный материал, подготовив его самостоятельно.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы

Самостоятельная работа содержит в себе различные виды и формы работ. В ходе изучения дисциплины предусмотрены следующие формы:

- опрос;
- подготовка докладов (рефератов), презентаций;
- выполнение контрольной работы.
- подготовка к зачету.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода занятий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также должны соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для

самостоятельного выполнения, разбирать на занятиях и консультациях неясные вопросы;

- прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные фрагменты для их обсуждения на консультации.

Методические рекомендации по выполнению расчетно-аналитической работы

Расчетно-аналитическая работа – вид самостоятельной практической и исследовательской работы студентов, с целью углубления и закрепления теоретических знаний. Для выполнения *расчетно-аналитической* работы по дисциплине необходимо использовать учебно-методические материалы, подготовленные кафедрой.

В процессе выполнения *расчетно-аналитической* работы студенту рекомендуется выполнить следующие виды работ:

- составить план контрольной работы;
- отобрать источники, собрать и проанализировать информацию по проблеме;
- систематизировать и проанализировать собранную информацию по научной проблеме;
- представить проведенный анализ с собственными выводами и предложениями.

Расчетно-аналитическая работа является одной из форм контроля самостоятельной работы студента. Расчетно-аналитическая работа – один из видов самостоятельной практической работы студентов с элементами научного анализа, занимающая промежуточное положение между теоретическим обучением и практическим обучением и является средством связи теории и практики.

Выполнение расчетно-аналитической работы является важным звеном в выработке навыков самостоятельного изучения экономической

науки, глубоком усвоении ее положений, выводов, законов, с целью приобретения опыта самостоятельного получения и накопления знаний, что необходимо дипломированному специалисту в его трудовой деятельности.

Расчетно-аналитическая работа состоит из двух частей:

1.Реферативная часть. Реферат по ДКБ представить в виде ответов на 2 вопроса (3–4 листа на каждый). Необходимо отразить актуальность темы и проблемы в этой области на современном этапе.

2. Расчетная часть предусматривает решение практической задачи. Выбор варианта контрольной работы осуществляется в соответствии с последней цифрой номера студенческого билета (зачетной книжки) студента.

Таблица 1.

Последняя цифра номера студенческого билета (зачетной книжки) студента	Вариант
1,2,3,4,5	1,2,3
6,7, 8,9,0	4,5

Расчетно-аналитическая работа выполняется на компьютере (гарнитура TimesNewRoman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верх, низ -2; правое – 3; левое - 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные.

Таблицы, графики, диаграммы и рисунки встраиваются в текст работы. При этом таблицы обязательно должны иметь заголовок, размещаемый над табличным полем, а графики, диаграммы и рисунки подписи под ними. При наличии в работе нескольких таблиц и/или рисунков их нумерация обязательна.

Нумерация сквозная, начиная с титульного листа, при этом титульный лист считается первым, но номер на нем не ставится. Объем работы рекомендуется в пределах 0,5-0,75 п. л. (10-20 стр. на компьютере через

1,5 интервала). Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что студент не сумел отобрать, систематизировать и переработать нужный материал.

К тексту расчетно-аналитической работы в обязательном порядке прилагается оформленный по форме список использованной литературы. При составлении списка литературы в перечень включаются только те источники, которые действительно были использованы при подготовке к написанию контрольной работы.

Список использованной литературы составляется строго в алфавитном порядке в следующей последовательности: законы РФ и другие официальные материалы (указы, постановления, решения министерств и ведомств); печатные работы (книги, монографии, сборники); периодические издания (газеты, журналы и т.д.); сайты Интернета.

В тексте обязательны ссылки на литературные источники, лучше всего подстрочные.

Каждая Расчетно-аналитическая работа должна иметь:

1. Титульный лист.
2. Текстовое изложение материала (*разбитое на разделы с Заголовками, соответствующими плану*).
3. Решение расчетной задачи (решение тестов)
4. Список использованной литературы.
5. Оформленная работа подписывается студентом на последней странице текста с указанием даты. Полностью завершенная и надлежащим образом оформленная работа предоставляется на проверку руководителю в сброшюрованном виде.

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

8.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

8.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

8.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

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

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 37.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол компьютерный – 1 шт.

Стол (двухместный) – 15 шт.

Стул – 31 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф под документы – 5 шт.

Кафедра – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран настенный – 1 шт.,

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

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