

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса

Лабораторный практикум по проведению финансовых расследований

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Экономика и бизнес»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

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

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

АО «Кэпт»
Партнер группы форензик

Проректор по учебной и
методической работе

А.А. Тарасенко
«27» апреля 2023 г.

 Е.А. Каменева
«23» мая 2023 г.

Л.Х. Боташева, В.С. Тарасова

Лабораторный практикум по проведению финансовых расследований

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Экономика и бизнес»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 08 от 24.04.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №30 от 16.05.2023 г.)*

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	7
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
Примеры тестовых заданий	15
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	29
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	Ошибка! Закладка не определена.
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	33

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Лабораторный практикум по проведению финансовых исследований»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Образовательная программа «Экономика и бизнес»

Профиль «Финансовая разведка»

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	1. Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.	Знание: методик выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении деятельности клиентов. Умение: выявлять, документировать операции, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем
		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.	Знание: мероприятий по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации Умение: выявить и проанализировать риски организации-субъекта первичного мониторинга при проведении операций клиентов
		3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: формирования матриц рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля в сфере ПОД/ФТ. Умение: создавать и использовать матрицы рисков для программ и процедур с

			целью выявления слабых или недостаточных мер контроля
ПКП-4	Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: порядка оформления информации о количестве сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю и о подозрительных сделках Умение: подготавливать аналитические записки и отчетные документы в сфере ПОД/ФТ в субъекте первичного мониторинга
		2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.	Знание: о способах легализации преступных доходов и закономерностях и обобщениях нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ Умение: подготовить отчет 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 по устранению выявленных нарушений.	Знание: порядка подготовки отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ субъектом первичного мониторинга Умение: 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
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	1. Формирует график разработки правил внутреннего контроля.	Знание: нормативно-правовых актов 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 Умение: 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. Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.	Знание: методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организации – субъекте первичного мониторинга Умение: на основе методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ разработать и реализовать программы по контрольным действиям субъекта первичного мониторинга в сфере ПОД/ФТ
		3. Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами.	Знание: рисков ОД/ФТ при реализации мер идентификации клиента и дальнейшей работе с ним. Умение: оценить и управлять рисками ОД/ФТ в организации - субъекте первичного мониторинга
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: перечня признаков сомнительных операций и сделок в деятельности клиентов, алгоритма работы с ними Умение: применять порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).
		2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: дополнительных признаков необычных операций (сделок), а также параметров их проведения. Умение: использовать дополнительные признаки необычных операций в деятельности организации –

		субъекте мониторинга	первичного
	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: специализированного анализа финансово-экономической информации Умение: готовить отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю ПОД/ФТ).	

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Лабораторный практикум по проведению финансовых расследований» является дисциплиной профиля «Финансовая разведка» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» ОП «Экономика и бизнес», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием специфики функционирования хозяйствующего субъекта и использовании процессного подхода в управлении им.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов). Вид промежуточной аттестации - зачет.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия – Контактная работа	84	84
Лекции	-	-
Семинарские занятия	84	84
Самостоятельная работа	132	132
Вид текущего контроля	Расчетно-аналитическая работа / Проектная работа	Расчетно-аналитическая работа / Проектная работа
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. 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: кредитные организации, страховые организации, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, иные субъекты. Задачи финансовых расследований, проводимых Росфинмониторингом и субъектами первичного мониторинга. Ограниченность возможностей субъектов первичного мониторинга.

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

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.

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: операции, подлежащие обязательному контролю, операции, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, (далее – необычные операции); критерии выявления и признаки необычных операций (сделок). Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Обеспечение конфиденциальности информации. Хранение информации. Приостановление операций. 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). Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами

Алгоритм взаимодействия основных участников российской системы противодействия отмыванию преступных доходов. Основные направления взаимодействия: субъекты первичного мониторинга – Росфинмониторинг; Росфинмониторинг – правоохранительные органы. Использование при финансовых расследованиях информации, предоставляемой субъектами первичного мониторинга. Оценка эффективности взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ. Банк России в системе ПОД/ФТ.

Исследование движения денежных средств как базовый метод финансовых расследований. Исследование данных о контрагентах как метод финансовых расследований в организации. Исследование данных бухгалтерского и управленческого учета как метод финансовых расследований в организации. Интервью сотрудников компании как метод финансовых расследований в организации.

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемо сти
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя- тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практичес- кие занятия		
1.	Тема 1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодейств ия отмыванию денег и	42	16	-	16	26	Опрос; решение тестов

	финансировани ю терроризма						
2.	Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности клиентов субъектов первичного мониторинга	44	18	-	18	26	Опрос; решение тестов
3.	Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	42	16	-	16	26	Опрос; решение тестов, разбор ситуаций
4.	Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	42	16	-	16	26	Опрос; решение тестов
5.	Тема 5. Взаимодействи е субъектов первичного мониторинга с Росфинмонито рингом, Банком России и правоохраните льными органами	46	18	-	18	28	Опрос; решение тестов, разбор ситуаций
	В целом по дисциплине	216	84	-	84	132	Расчетно- аналитиче ская работа / Проектная работа
	Итого в %		39%	0%	100%	61%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

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. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. 2. Основные субъекты первичного мониторинга, их классификация и специфика. 3. Задачи финансовых расследований, проводимых Росфинмониторингом и субъектами первичного мониторинга <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Доклады по актуальным вопросам с презентацией и последующим обсуждением
Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности клиентов субъектов первичного мониторинга	1. Понятие и сущность незаконных финансовых операций. 2. Основные схемы легализации, обналичивания и вывода средств в офшорные юрисдикции. 3. Финансовые потоки организованной преступности. 4. Хищения в сфере финансово-хозяйственной деятельности и иные экономические преступления как объект для финансовых расследований. 5. Подходы Росфинмониторинга и Банка России к выявлению подозрительных операций в деятельности хозяйствующих субъектов. 6. Признаки сомнительных и транзитных операций. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач. Доклады по актуальным вопросам с презентацией и последующим обсуждением
Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга	1. Нормативно-правовая база деятельности субъектов первичного мониторинга. 2. Основные права и обязанности организаций – субъектов первичного мониторинга. 3. Организация внутреннего контроля в субъекте первичного мониторинга. 4. Должностные лица и подразделения субъекта первичного мониторинга, отвечающие за линию ПОД/ФТ. 5. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач. Доклады по актуальным вопросам с презентацией и последующим обсуждением

Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	1. Программы осуществления правил внутреннего контроля. 2. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. 3. Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. 4. Критерии выявления и признаки подозрительных необычных операций (сделок) в работе субъекта первичного мониторинга. 5. Проведение финансовых расследований. 6. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач. Доклады по актуальным вопросам с презентацией и последующим обсуждением
Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами	1. Алгоритм взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ. 2. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом и Банком России. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами. 4. Использование информации, предоставляемой субъектами первичного мониторинга, при проведении финансовых расследований. 5. Методы финансовых расследований, применяемые Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами. 6. Оценка эффективности взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач. Доклады по актуальным вопросам с презентацией и последующим обсуждением

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

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

Таблица 5

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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы / проектной работы.
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. 3. Актуальные тенденции развития мировой системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. 4. Развитие российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы / проектной работы.
Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта	1. Основные и специальные обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2. Защита информации в процессе обработки и направлению. 3. Ошибки при разработке правил внутреннего контроля.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы / проектной работы.
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. 3. Основные применяемые коды при направлении информации субъектами	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы / проектной работы.

	первичного мониторинга Росфинмониторинг	в
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.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов и разбору практических ситуаций. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы / проектной работы.

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

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

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

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

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе опрос по теме)	10
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	14
Расчетно-аналитическая работа / Проектная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

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.

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Иванов учреждает ООО «Три коня», планируя инвестировать средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в коммерческом банке «Рассвет». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Какие действия в сфере ПОД/ФТ должны выполнить должностные лица коммерческого банка «Рассвет»?

Задача 2. (Кейс) Петров получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов Петрова. В результате «грязные» активы попадают в банковскую систему под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этом случаях.

Примеры тестовых заданий

1. В Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», понятие «Доходы, полученные преступным путём», означает:

- а) поступление денежных средств со счёта нерезидента на лицевой счёт физического лица
- б) денежные средства, полученные физическим лицом по вкладу (депозиту), оформленному на предъявителя
- с) денежные средства или иное имущество, полученное в результате совершения преступления.

2. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- а) Федеральный Закон РФ от 07.08.01 № 115-ФЗ
- б) Гражданский кодекс РФ
- с) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ
- д) Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ
- е) Письмо Банка России от 13 июля 2005 года N 99-Т

3. Обязательный контроль – это:

а) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации

б) Фиксирование операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организациями поименованными в ФЗ № 115

с) Разработка правил внутреннего контроля организациями осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, поименованными в ФЗ № 115

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

4. Внутренний контроль – это:

a) Совокупность принимаемых мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом

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

c) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации

5. Легализация, это:

a) Придание правомерного вида владению или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления

b) Придание правомерного вида владению или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления;

c) Придание правомерного вида владению или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

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

a) Разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программы его осуществления

b) Разработать квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления

c) Разработать требования для прохождения обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

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

a) Наименование; Идентификационный номер налогоплательщика; Государственный регистрационный номер; Место государственной регистрации; Адрес местонахождения;

б) Наименование; Идентификационный номер налогоплательщика; Государственный регистрационный номер; Место государственной регистрации;

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

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

- а) Минфином России
- б) Банком России
- с) Счетной палатой РФ

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

- а) Минфином России
- б) Банком России
- с) Счетной палатой РФ.

10. Укажите неверные утверждения:

а) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма профессионального участника рынка ценных бумаг подлежат повторному согласованию с ФСФР России в случае внесения в них изменений и дополнений;

б) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма профессионального участника рынка ценных бумаг должны соответствовать требованиям действующих нормативных правовых актов Российской Федерации;

с) Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов профессионального участника рынка ценных бумаг подлежат повторному согласованию с Росфинмониторингом в случае внесения в них изменений и дополнений.

Примерная тематика расчетно-аналитической работы / проектной работы

1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирование терроризма.

2. Саморегулируемые организации и их роль.

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

4. Взаимодействие Росфинмониторинга с субъектами первичного мониторинга и их надзорными органами.
5. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
7. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
8. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
9. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
10. Критерии отнесения сделок к подозрительным и необычным.

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

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

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

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

Образовательная программа «Экономика и бизнес»

Профиль «Финансовая разведка»

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 6

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным	1. Разрабатывает, совершенствую, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в	Знание: методик выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении деятельности клиентов.	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?

путем, и финансирования терроризма (ПКП-2)	отношении риска клиента.	Умение: выявлять, документировать операции, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем	Бывший руководитель ОАО «Анализ» Иванов А.А. заключил договор от имени ОАО «Анализ» с Департаментом науки и промышленной политики Правительства города Урюпинск №8/3-125-04 от 24 июня 2014 года о предоставлении бюджетного кредита в сумме 45 000 000,00 рублей на реализацию проекта «Реконструкция производственных мощностей хлорного производства, хлорпереработки и создания производства по выпуску ингибитора коррозии КИ-2». В соответствии с указанным выше договором платежным поручением №663 от 20.07.04 г. Департаментом науки и промышленной политики Правительства г. Урюпинск на расчетный счет ОАО «Анализ» в АКБ «КРОТ» №40702810400000003203 перечислены денежные средства в сумме 45 000 000,00 рублей. Данный государственный целевой кредит в сумме 45 000 000,00 рублей выведен руководителями ОАО «Анализ» чем цепочку технических компаний, которые в итоге были направлены на строительство торгового центра, которое осуществлялось аффилированной с руководством ОАО «Анализ» и руководством Департамента науки и промышленной политики Правительства города Урюпинск организацией. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования по изучению движения бюджетных средств, выделенных ОАО «Анализ» по договору №8/3-125-04 в размере 45 000 000,00 рублей Департаментом науки и промышленной политики г. Урюпинск. Какие, по Вашему мнению, меры являются
---	-------------------------------------	---	--

			наиболее эффективными по снижению риска подобного рода ситуаций как в государственном учреждении, так и в коммерческой организации?
	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.	Знание: мероприятий по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации.	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?
		Умение: выявить и проанализировать риски организации-субъекта первичного мониторинга при проведении операций клиентов.	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?
	3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: формирования матриц рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля в сфере ПОД/ФТ.	Какими из перечисленных признаков руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при возможном отнесении операции к сомнительной, связанной с реализацией схем «обналичивания» крупных денежных средств? • Регулярное снятие денежных средств в наличной форме в течение календарного месяца в сумме более 80% от списания средств со счета • Клиенты Банка не осуществляют платежей по ведению хозяйственной деятельности и налоговых платежей
		Умение: создавать и использовать матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или	Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 500 000 руб., где одной из сторон является

		недостаточных мер контроля.	юридическое лицо, находящееся в Перечне, содержащем сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?
Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: порядка оформления информации о количестве сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю и о подозрительных сделках.	Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж? - Признаками реализации сомнительных схем по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж - Совпадением стоимостного критерия и вида операции - Видом операции - Стоимостным критерием - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
		Умение: подготавливать аналитические записки и отчетные документы в сфере ПОД/ФТ в субъекте первичного мониторинга.	В Вашу кредитную организацию обращается клиент-физическое лицо с намерением снять со своего зарплатного счета 15 000 рублей. В ходе мероприятий по идентификации установлено, что лицо с такими же ФИО, датой рождения, местом рождения и адресом регистрации (кроме реквизитов паспорта) включено в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Определите план Ваших действий по дальнейшей идентификации указанного лица. Обозначьте порядок направления информации в Росфинмониторинг.
	2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил	Знание: о способах легализации преступных доходов и закономерностях и обобщениях нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами оценивает степень (уровень) риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма? - Использует критерии, установленные руководителем

	внутреннего контроля в организации.		подразделения по работе с клиентами - Запрашивает данные о степени риска у клиента - В случае первого обращения клиента, указывает, что степень риска отсутствует - Повышенная степень риска устанавливается только по операциям, подлежащим обязательному контролю
		Умение: подготовить отчет о реализации правил внутреннего контроля в организации.	ООО «ДКР» выводило свои активы по фиктивным договорам в сторонние организации. Так, по договору №1 от 25 февраля 2013 года ГУП «ДКР» перечислило ООО «Отечественное агентство адвокатов» 1 835 000 рублей. При этом до настоящего времени за ООО «Отечественное агентство адвокатов» числится задолженность в размере 2 182 431 рубль. Кроме того, до июля 2013 года распоряжением директора Рябоконя И.А. имущество ООО «ДКР» было переведено на зарегистрированное им предприятие – ООО «ДКРС», в сумме более 2 млн. рублей. На основе исходных данных подготовьте аналитическую записку на имя основного участника ООО «ДКР» с указанием алгоритма финансового расследования по изучению движения денежных средств.
	3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Знание: порядка подготовки отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ субъектом первичного мониторинга.	Что запрещается сотруднику подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ? - Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя - Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации

			- Заключать договоры банковского счета (вклада) с физическими лицами в случае представления клиентом только нотариально заверенных копий документов, необходимых для документального фиксирования информации - Все перечисленные действия разрешены
		Умение: 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.	По опубликованным данным 2014 года Росфинмониторингом было получено 11 миллионов сообщений о сомнительных операциях на сумму порядка 160 триллионов рублей, по ним проведено 36 тысяч финансовых расследований, возбуждено 1,2 тысячи уголовных дел, направлено из них в суд – 346, вынесено приговоров по материалам Росфинмониторинга – 164, из них по легализации – 57. Согласно данным Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации в 2012 году по статьям о легализации (отмывании) средств (ст. 174 и 174.1 УК РФ) было осуждено 123 человека, то в 2015 году – уже 311, в 2016-м – 417, за I полугодие 2017 года – 201 человек. По данным МВД России, всего в 2017 году выявлено 711 выявлено преступлений по ст. 174 и 174.1 УК РФ (из них 666 силами сотрудников МВД России), направлено в суд 533 уголовных дела . Достаточно ли данных для определения коэффициента полезного действия российской антиотмывочной системы? Какова формула определения эффективности деятельности Росфинмониторинга?
Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях	1. Формирует график разработки правил внутреннего контроля.	Знание: нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ, содержание и основные способы отмывания доходов, механизмы противодействия	Какими документами должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при выполнении обязанностей в области ПОД/ФТ?

ПОД/ ФТ (ПКП-1)		отмыванию на уровне организации, основы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организациях первичного мониторинга.	
		Умение: 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.	Вы являетесь должностным лицом коммерческого банка «Рассвет», ответственным за комплаенс в сфере ПОД/ФТ. Банк осуществляет кредитные операции, приемов вкладов и депозитов, РКО клиентов. Укажите содержание основных внутренних документов, которые необходимо подготовить банку для соответствия законодательству в сфере ПОД/ФТ.
	2. Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.	Знание: методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организации – субъекте первичного мониторинга.	Какие документы являются основанием для установления выгодоприобретателей?
		Умение: на основе методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ разработать и реализовать программы по контрольным действиям субъекта первичного мониторинга в сфере ПОД/ФТ.	Ваша организация предоставляет услуги лизинга как юридическим, так и физическим лицам. Составьте примерную анкету клиента в целях выполнения положений законодательства в сфере ПОД/ФТ.
	3. Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами.	Знание: рисков ОД/ФТ при реализации мер идентификации клиента и дальнейшей работе с ним.	Какие санкции со стороны надзорных органов могут быть применены к кредитной организации за нарушения Федерального закона в области ПОД/ФТ, в том числе отсутствие необходимых внутренних документов? • Административное приостановление деятельности • Административный штраф • Отзыв лицензии
		Умение: оценить и управлять рисками ОД/ФТ в организации - субъекте первичного мониторинга.	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, но какие правовые риски при этом возникают?
Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3)	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: перечня признаков сомнительных операций и сделок в деятельности клиентов, алгоритма работы с ними.	Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж?
		Умение: применять порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).	В ходе расследования уголовного дела установлено, что Марунко А.М., Естратову А.В., Шевченко В.А. и еще свыше ста работников ГУП «Тепловые сети», за период с января 2018 года по июнь 2018 года, то есть более двух месяцев, в кассе филиала, расположенной по улице Бочкарева, 10, с. Усть-Большерецк Камчатской области, не выплачивалась заработная плата. При этом руководством ГУП «Тепловые сети» имеющиеся денежные средства предприятия, достаточные для выплаты заработной платы работникам данного филиала, в результате совершения фиктивных сделок выведены с расчетных счетов предприятия. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования по изучению движения денежных средств. В нормах каких документов следует закрепить положения, снижающие риски возникновения подобного рода ситуаций?
	2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.	Знание: дополнительных признаков необычных операций (сделок), а также параметров их проведения. Умение: использовать дополнительные признаки необычных операций в деятельности	Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, связанных с экстремистской деятельностью или терроризмом? Коммерческий банк «Альянс» выдал в период с 2015 по 2017 гг. кредиты 100 заемщикам на общую сумму 30 млрд. руб.. На

		организации – субъекте первичного мониторинга.	2017 год 60 заемщиков имеют просроченную задолженность по кредитам, а 30 заемщиков связаны с осуществлением транзитных операций на общую сумму 50 млрд. руб. Укажите алгоритм финансового расследования в части оценки реального статуса заемщиков банка. Как изменится достаточность имущества банка, если в 2017 году достаточность составила 3-5 млрд руб.? Какие отчеты необходимо подготовить кредитной организации по оценке операций данных клиентов? Какие меры может предпринять Банк России в отношении КБ «Альянс»?
	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: специализированного анализа финансово- экономической информации.	Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами осуществляет идентификацию выгодоприобретателей? Ответ: 1) Запрашивает сведения у клиента. 2) Использует иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях.
		Умение: готовить отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок, в том числе подлежащих контролю ПОД/ФТ).	ООО «Три коня» обратилась в банк «Рассвет» 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 коня» 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 «Рассвет»?
--	--	--	---

Примерный перечень контрольных вопросов 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.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

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

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

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ в ред. от 03.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 17.06.1996. – № 25. – Ст. 2954.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 18.12.2001 № 174-ФЗ в ред. от 3.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 24.12.2001. – № 52 (часть первая). – ст. 4921.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: офиц. текст от 30.12.2001 № 195-ФЗ в ред. от 12.03.2014 г. //

Собрание законодательства Российской Федерации. – 7.01.2002. – № 1 (часть 1).

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

5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І в ред. от 30.09.2013 г. [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

6. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 г. N 110 "Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

7. Приказ Росфинмониторинга от 21.08.2018 № 239 "Об утверждении Порядка формирования отдельными юридическими лицами электронных сообщений, Требований к формату и структуре электронных сообщений, Порядка осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу процедур проверки электронного сообщения и Особенности формирования и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу квитанции о приеме (уведомления об отказе в принятии) электронного сообщения".

8. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Основная литература

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва: Юстицинформ, 2018. — 696 с. – Текст : непосредственный.
2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва: Юстицинформ, 2018. - 479 с. – Текст : непосредственный.
3. 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. — (Высшее образование: Бакалавриат). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 27.06.2023). - Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Финансовый мониторинг : учебник / под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. — Москва: КноРус, 2022. — 196 с. – Бакалавриат. — ЭБС

- BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.
2. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 128 с. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834414> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.
3. Танющева, Н.Ю. Финансовый мониторинг: учебник / Н.Ю. Танющева. — Москва : Русайнс, 2022. — 162 с. — URL: <https://book.ru/book/944764> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.

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

1. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер» <http://lib.alpinadigital.ru/ru/library>
2. Министерство экономического развития Российской Федерации www.economy.gov.ru
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. Периодические издания Университета в электронном виде http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa
5. сайт КонсультантПлюс www.consultant.ru
6. СПС Гарант <http://www.garant.ru/>.
7. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
9. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
10. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая

перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

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

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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

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

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес-портал)

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

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

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

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

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

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

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

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

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

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