

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Новороссийский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

СОГЛАСОВАНО

Заместитель генерального директора
по безопасности ООО «Контейнерный
терминал «ФУТЭП»»

А.И. Скороход
2019 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Е.Н. Сейфиева
« 29 » 2019 г.



**Финансовые расследования и противодействие легализации
незаконных доходов**

Рабочая программа дисциплины

для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 – «Экономика»

профиль: «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»
очная форма обучения

Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финуниверситета

протокол № 14 от 29 августа 2019 г.

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»

протокол № 1 от 28 августа 2019 г.

Новороссийск 2019

Составитель: И.А. Заярная. Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов:

Рабочая программа дисциплины для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» - Новороссийск: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2019. - 40 с.

Рабочая программа предназначена для эффективной организации учебного процесса и включает содержание дисциплины, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, фонд оценочных средств для промежуточной аттестации, методические указания по освоению дисциплины, описание материально-технической базы.

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
4. Объем дисциплины (модуля) 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.....	7
5.1 Содержание дисциплины.....	7
5.2. Учебно-тематический план.....	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	13
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	36
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	37
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	37
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	39
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	40
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	40
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации...	40
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	40

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов».

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

В совокупности с другими дисциплинами вариативной части модуля профиля для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знания, умения, владения), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП 1	Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации	Знание: теоретических основ выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений; Умение: проводить внутренние расследования экономического преступления; предупреждать, выявлять, пресекать, раскрывать и экономические и иные правонарушения, рекомендовать меры по недопущению их в дальнейшем;
		2. Использует приемы риск-ориентированного подхода	Знание: перечня видов государственного и иного контроля, осуществляемых с применением риск-ориентированного подхода и правил отнесения деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и (или) используемых ими производственных объектов к определенной категории

			риска. Умение: принимать меры по снижению рисков в зоне ответственности
		3.Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность	Знание: современных методов разработки и обоснования финансово-экономических показателей в области типологических исследований и финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ Умение: рассчитывать и анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ПКП 3	Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности	1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью	Знание: основных положений и область применения основных концепций планирования и проведения мониторинга риска. Умение: применять основные методы оценки рисков в условиях неопределенности;
		2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности.	Знание: основные положения и область применения основных мероприятий направленных на реализацию требований экономической безопасности; Умение: применять основные методы мониторинга рисков в условиях неопределенности;
		3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы	Знание: Методов выявления и предотвращения противоправных действий в финансовой сфере организации Умение: применять практические навыки финансово-экономической оценки финансовой среды организации;
ПКП 4	Способность разрабатывать правила	1. Демонстрирует знание	Знание: принципов и методов сбора исходных данных,

внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности	законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ).	необходимых для расчета социально-экономических показателей; Умение: собирать исходные данные, необходимые для расчета социально-экономических показателей;
	2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности.	Знание: стандартные теоретические и эконометрические модели, способы описания экономических процессов и явлений Умение: строить стандартные теоретические и эконометрические модели, описывающие экономические процессы и явления
	3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности	Знание: современные методы расчета параметров организации производственных процессов и – определения экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов Умение: обобщать расчетные современные параметры организации производственных процессов, оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующих субъектов.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов» относится модулю профиля для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов».

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

2018 года набора

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах) 6,7 семестр	Всего (в з/е и часах) 6 семестр	Всего (в з/е и часах) 7 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	5 з.е. -324	5 з.е. -180	4 з.е. -144
Контактная работа/Аудиторные занятия	136	86	50
Лекции	50	34	16
Семинары, практические занятия	86	52	34
Самостоятельная работа	188	94	94
Вид текущего контроля	контрольная работа/эссе	контрольная работа	эссе
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

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

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.

Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.

Сущность деятельности ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) и организации-наблюдатели (Международный Валютный Фонд,

Всемирный Банк, ООН). Рекомендации ФАТФ: определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; расследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество.

Тема 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.

Особенности эволюции российской системы ПОД/ФТ. Функции и структура. Система государственных органов-субъектов системы ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ, регулирующих ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. 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. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения. Саморегулируемые организации и их роль. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. Перечень организаций и физических лиц, в

отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

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. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Саморегулируемые организации и их роль в сфере ПОД/ФТ. Особенности контроля в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

5.2. Учебно-тематический план

№ Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости	
	Всего	Аудиторная работа					Самостоятельная работа
		Общая аудиторная	Лекции	Практические и семинарские занятия	в т.ч. занятия в интерактивных формах		

1	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	56	26	10	16	13	30	Опрос. Научная дискуссия
2	Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.	62	30	12	18	15	32	Опрос. Научная дискуссия
3	Тема 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.	62	30	12	18	15	32	Опрос., Решение ситуационных задач
	Итого в семестре	180	86	34	52	43	94	Контрольная работа, экзамен
5	Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	74	26	8	18	13	48	Тестирование. Научная дискуссия
5	Тема 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	70	24	8	16	12	46	Опрос. Научная дискуссия
	Итого в семестре	144	50	16	34	25	94	Эссе, экзамен
	В целом по дисциплине	324	136	50	86	68	188	
	Итого в %					50%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование темы 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. Экономические основы ПОД/ФТ.	Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. Понятие «финансирование терроризма»:	Опрос. Научная дискуссия

	<p>сущность, формы и источники. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ. Рекомендуемые источники: 8.1-8.11,9.1-9.3</p>	
<p>Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.</p>	<p>Сущность деятельности ФАТФ. Рекомендации ФАТФ: определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; расследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество. Рекомендуемые источники: 8.1-8.11,9.1-9.3</p>	<p>Опрос. Научная дискуссия</p>
<p>Тема 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.</p>	<p>Особенности эволюции российской системы ПОД/ФТ. Функции и структура. Система государственных органов-субъектов системы ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ, регулирующих ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Деятельность Банка</p>	<p>Опрос, Решение ситуационных задач</p>

	<p>России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность за нарушения в сфере ПОД/ФТ Рекомендуемые источники: 8.1-8.11,9.1-9.3</p>	
<p>Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.</p>	<p>Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. 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). Рекомендуемые источники: 8.1-8.11,9.1-9.3</p>	<p>Тестирование Научная дискуссия</p>

<p>Тема 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ</p>	<p>Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Рекомендуемые источники: 8.1-8.11,9.1-9.3</p>	<p>Опрос. Научная дискуссия.</p>
---	--	----------------------------------

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

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

<p>Наименование тем (разделов) дисциплины</p>	<p>Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение</p>	<p>Формы внеаудиторной самостоятельной работы</p>
<p>Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.</p>	<p>Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к интерактивным занятиям.</p>
<p>Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.</p>	<p>Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) и организации-наблюдатели (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк, ООН).</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к интерактивным занятиям.</p>
<p>Тема 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.</p>	<p>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. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения. Саморегулируемые организации и их роль.</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к интерактивным занятиям.</p>
<p>Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах</p>	<p>Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу</p>

первичного финансового мониторинга.	(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.	и научной дискуссии. Подготовка к интерактивным занятиям.
Тема 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Саморегулируемые организации и их роль в сфере ПОД/ФТ. Особенности контроля в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к интерактивным занятиям.

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

Примерные темы контрольных работ

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники.
4. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
5. Характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
6. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
7. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
8. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ.
9. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.
10. Сущность деятельности ФАТФ.

11. Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) и организации-наблюдатели (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк, ООН).
12. Особенности эволюции российской системы ПОД/ФТ.
13. Система государственных органов-субъектов системы ПОД/ФТ.
14. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ, регулирующих ПОД/ФТ.
15. Государственная система ПОД/ФТ.
16. Федеральные органы исполнительной власти и их роль в национальной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путём
17. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
18. Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
19. Государственное регулирование организаций, не имеющих надзорных органов.
20. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.
21. Саморегулируемые организации и их роль.
22. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
23. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
24. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
25. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
26. Ответственность за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

Примерные темы эссе

1. Понятие финансового расследования в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Понятие и виды финансового мониторинга.
3. Финансовые расследования как функция Федеральной службы по финансовому мониторингу
4. Основные этапы развития законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Правовое положение ФСФМ России.
7. Поводы и основания для проведения финансового расследования.
8. Финансовые расследования: российская практика и зарубежный опыт
9. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Виды финансовых расследований

11. Идентификация клиентов/выгодоприобретателей.
12. Проверка данных о клиентах/выгодоприобретателях.
13. Обязательный финансовый мониторинг.
14. Основные этапы финансового расследования.
15. Критерии операций, подлежащих обязательному контролю.
16. Факультативный финансовый мониторинг.
17. Объекты финансовых расследований
18. Понятие необычной операции.
19. Типичные функции и полномочия ПФР в зарубежных странах.
20. Порядок направления сообщений в Банк России и ФСФМ России.
21. Документирование хода и результатов финансового расследования.

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Примеры тестовых заданий

1. В сфере ПОД/ФТ типология – это...
 - А) Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности
 - Б) Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности, их характерных признаков и методов обнаружения данных признаков.
 - В) Описание методов обнаружения характерных признаков совершения преступления или подозрительной деятельности
2. Формализованные типологии – это...
 - А) Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически
 - Б) Типологии, имеющие только текстовое описание
 - В) Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)
3. Назовите этапы организации типологических исследований:
 - А) распространение
 - Б) выявление
 - В) накопление
 - Г) все вышеперечисленные
4. На пленарных заседаниях международных групп:
 - А) дается формализованное описание типологий

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

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

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

А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения

Б) разделения денежных средств и последующего их смешения

В) вывод денежных средств за рубеж

6. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

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

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

В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам

Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

7. Выберите верный ответ:

А) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы

СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет

неформальный характер и не имеет документального отражения.

Б) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на

наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.

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

документальное отражение.

Г) Действующее законодательство не предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы

СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет

документальное отражение.

8. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств

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

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

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

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

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

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

9. Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС:

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

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

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

из бюджета.

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

А) грузовая таможенная декларация

Б) внешнеэкономический контракт на экспорт товаров

В) товарно-экспортные накладные

Г) сертификаты на товар

11. Основанием для проведения финансового расследования служат:

А) подлежащие проверке фактически данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом,

связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма

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

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

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

12. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

А) государственный и частный,

Б) государственный и региональный,

- В) государственный и коммерческий,
- Г) районный и региональный.

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

- А) информационные подборки,
- Б) контрольно-наблюдательные дела,
- В) дела общего назначения,
- Г) первичные материалы.

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

- А) в результате мониторинга сведений об операциях с денежными средствами, содержащихся в базе данных ПФР, получены новые сведения

о

совершении фигурантом КНД финансовых операций, возможно связанных с

отмыванием доходов, полученных преступным путем или финансированием терроризма

- Б) необходимость проведения дополнительного финансового расследования в отношении фигуранта КНД, в связи с рассмотрением

запросов правоохранительных органов, иных органов исполнительной власти, а также ПФР зарубежных государств

- В) оба варианта А и Б верны,
- Г) оба варианта А и Б неверны.

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

- А) принятое правоохранительным органом в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством решение о прекращении проверки по материалам ПФР,
- Б) вступившее в законную силу постановление суда или органа предварительного следствия о прекращении уголовного преследования

в

отношении фигуранта финансового расследования

- В) не вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу, при расследовании которого использовались материалы ПФР, Г) вступившее в законную силу постановление суда о прекращении уголовного дела, при расследовании которого использовались материалы

ПФР

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

- А) не вступившее в законную силу решение суда о ликвидации или

запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму

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

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

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

17. Признаки «подставного» физического лица:

А) операции не имеют экономического или здравого смысла,

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

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

на его низкий социальный статус,

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

Д) все вышеперечисленное,

Е) ничего из вышеперечисленного.

18. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

«Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание следует

уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации. Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций,

обладающие

признаками подозрительности.»

А) верно,

Б) неверно

19. Формализованные типологии – это... А) Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг

которых может выполняться автоматически

Б) Типологии, имеющие только текстовое описание

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

мониторинга)

20. Признаки «подставного» физического лица:

- А) операции не имеют экономического или здравого смысла,
- Б) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций,
- В) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее

на его низкий социальный статус,

- Г) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы,
- Д) все вышеперечисленное,
- Е) ничего из вышеперечисленного.

21. Назовите этапы организации типологических исследований:

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

22. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

- А) государственный и частный,
- Б) государственный и региональный,
- В) государственный и коммерческий,
- Г) районный и региональный.

23. На пленарных заседаниях международных групп:

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

информации

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

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

- А) информационные подборки,
- Б) контрольно-наблюдательные дела,
- В) дела общего назначения,
- Г) первичные материалы.

25. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг

является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет:

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

26. Основанием для проведения финансового расследования служат:
А) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и

финансированием терроризма

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

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

Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

27. В схему обналичивания с использованием ломбардов не входят:

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

по

выдаче займов

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

В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам

Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

28. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

«Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание

следует

уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации. Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций,

обладающие

признаками подозрительности.»

А) верно,

Б) неверно

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену (6 семестр):

1. Понятие и виды финансовых преступлений.

2. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.

3. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.

4. Основные положения международно-правового сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства. Обязанность государств

сотрудничать в

борьбе с преступностью.

5. Взаимодействие судебных органов.

6. Взаимодействие органов полиции. Интерпол, Европол (правовая

природа, структура, компетенция).

7. Требования, особенности составления и процедура направления ходатайств об оказании правовой помощи по уголовным делам данной

категории в компетентные органы иностранных государств.

8. Формы оказания правовой помощи по уголовным делам.

9. Понятие экстрадиции. Основания выдачи подозреваемых и лиц, совершивших преступления.

10. Направление запроса о правовой помощи, его форма и содержание.

11. Юридическая сила доказательств, полученных на территории иностранного государства.

12. Исполнение запроса о правовой помощи.

13. Система информационного обеспечения криминалистической деятельности. Особенности использования отдельных видов информационного обеспечения.

14. Информационное отражение события преступления. Сферы и формы отображения события преступления.

15. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды.

Потенциальные носители и источники криминалистической информации.

16. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы

ее закрепления и оценки.

17. Необходимость и сущность комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

18. Парадигма создания системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

19. Формирование системы безопасности реального сектора экономики (промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт).

20. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта и ее функциональные составляющие.

21. Парадигмы управления системами и элементами экономической безопасности.

22. Правовые основы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

23. Основные показатели эффективности и рентабельности экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

24. Основные индикаторы экономической безопасности хозяйствующих субъектов, их пороговые значения и обоснование последних.

25. Понятие пороговых значений экономической безопасности как количественного выражения экономических интересов хозяйствующего субъекта и границы между опасной и безопасной зонами.

26. Меры, механизмы и инструменты по преодолению кризисных ситуаций чрезвычайного характера.

27. Стандартизация процессов управления системой экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
28. Механизмы обеспечения экономической безопасности организаций.
29. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно-розыскным путем.
30. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений.
31. Значение установления способа совершения преступления.
32. Организация начального этапа расследования налоговых преступлений.
33. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела.
34. Следственные ситуации начального этапа расследования налоговых преступлений.
35. Комплекс первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену (7 семестр):

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Значение финансового мониторинга.
4. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.
5. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
6. Понятие субъекта финансового мониторинга.
7. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
8. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
9. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
10. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
11. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
12. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
13. Понятие обязательного финансового мониторинга.
14. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
15. Понятие факультативного финансового мониторинга.
16. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.

17. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.

18. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по факту незаконной банковской деятельности.

19. Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.

20. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.

21. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.

22. Криминалистическая характеристика незаконной предпринимательской деятельности.

23. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной предпринимательской деятельности. Принятие мер к сохранности учетных документов.

24. Обстоятельства, подлежащие установлению, при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.

25. Планирование расследования в типичных следственных ситуациях незаконной предпринимательской деятельности.

26. Организация следователем производства ревизии. Аудиторская проверка и судебно-бухгалтерская экспертиза при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.

27. Порядок проверки информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия финансовых правонарушений.

28. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.

29. Порядок реализации результатов финансового расследования – направление информации, материалов в российские правоохранительные органы.

30. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

31. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.

32. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.

33. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.

34. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.

35. Основания для проведения финансового расследования.

36. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконной предпринимательской деятельности.

37. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

38. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

39. Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

40. Тактика отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

41. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

42. Криминалистическая характеристика изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

43. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

44. Первоначальный этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

45. Тактика отдельных следственных действий при расследовании изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

46. Криминалистическая характеристика легализации незаконно полученных доходов.

49. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования легализации незаконно полученных доходов.

50. Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов.

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве РФ»
Новороссийский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие легализации незаконных доходов»

Форма обучения очная

Семестр 6,7

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. 1 вопрос (15 баллов) Понятие и виды финансовых преступлений.
 36. 2 вопрос (15 баллов) Криминалистическая характеристика налоговых преступлений.
 Задача (30 баллов) Порядок сбора, обработки, фиксации и использования информации в сфере ПОД/ФТ представлен на рисунке. Опишите состав каждого из процессов. Кем непосредственно осуществляются данные операции?



Подготовил: _____ (Заярная И.А.)
 Утверждаю: _____
 Зав. кафедрой _____ (Четошникова Л.А.)
 Дата «__» _____ 20__ г.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

компетенция	типовые задания
<p>ПКП 1 Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом</p>	<p>1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.</p> <p>Вопросы 1. Как правильно выбрать методику выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</p>

2. Какой установлен порядок присвоения и сроки пересмотра степени (уровня) риска использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3. Опишите порядок проведения мероприятий по контролю за риском использования услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных продуктов (услуг) или осуществлением операций (сделок) в интересах клиента с указанием периодичности проведения указанных мероприятий.

Задание 1

Для учета и фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в правила внутреннего контроля добавляют такие пункты: 1. Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма фиксируются в документе (таблице риска использования услуг), Заполните таблицу риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Форма таблицы

Результаты оценки степени (уровня) риска использования услуг КПК в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	
Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории «высокий»:	
1	
2	
Услуги КПК (виды продуктов, предоставляемых клиенту), отнесённые к уровню риска категории «низкий»:	
1	
2	

Задание 2

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 3 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. 3) противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Составьте

информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

Задание 3

Двое студентов решили похищать деньги с банковских счетов. Для этого купили банковские карты, оформленные на третьих лиц и подключили к ним абонентские номера для управления сервисом «Мобильный банк». Затем они стали рассылать случайным людям SMS-сообщения со ссылками на

	<p>вредоносные программы. Получив удаленный доступ к управлению мобильными устройствами, они от имени их владельцев давали банку поручения о переводе денег с банковских счетов на свои счета. Общая сумма нанесенного материального ущерба гражданам составила более 700 тысяч рублей.</p> <p>Можно ли это преступление считать предикатным?</p> <p>2. Использует приемы риск-ориентированного подхода</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что понимается под риск-ориентированным подходом в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 2. Какие предусмотрены законодательством и нормативными актами категории риска и классы опасности. 3. Принципы риск-ориентированного подхода в государственном контроле. 4. В каких случаях осуществляется пересмотр уровня риска продукта/услуги. <p>Задание 1 «Реанимирование» убыточных компаний.</p> <p>Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.</p> <p>Задание 2 Прикрытие законным видом деятельности.</p> <p>Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.</p> <p>3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое «мониторинг, анализ и контроль» применительно к риску использования услуг в целях ОД/ФТ? 2. Какие мероприятия необходимо предусмотреть в ПВК по ПОД/ФТ и реализовывать на практике? 3. Как обеспечить документальное фиксирование? <p>Задание 1 Получение кредита под обеспечение.</p> <p>Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В</p>
--	---

	<p>результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.</p> <p>Задание 2 Подставные компании. Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.</p> <p>Задание 3 Досрочное погашение ссуд. Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.</p>																																													
<p>ПКП 3 Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности</p>	<p>1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Международные стандарты ПОД/ФТ (40+9 Рекомендаций ФАТФ). <p>Задание 1</p> <p>Определите рейтинги стран по основным экономическим показателям за прошедший год (по которым есть статистика).</p> <table border="1" data-bbox="643 1406 1525 1964"> <thead> <tr> <th>Место страны по показателю</th> <th>Россия</th> <th>Германия</th> <th>Италия</th> <th>Великобритания</th> <th>Франция</th> <th>Япония</th> <th>Канада</th> <th>США</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Численность занятого населения</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Доля экономически активного населения</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Индекс ВВП</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Индекс потребительских цен</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Место страны по показателю	Россия	Германия	Италия	Великобритания	Франция	Япония	Канада	США	Численность занятого населения									Доля экономически активного населения									Индекс ВВП									Индекс потребительских цен								
Место страны по показателю	Россия	Германия	Италия	Великобритания	Франция	Япония	Канада	США																																						
Численность занятого населения																																														
Доля экономически активного населения																																														
Индекс ВВП																																														
Индекс потребительских цен																																														

Сальдо счета текущих операций платежного баланса									
Дефицит госбюджета									
Сумма мест									
Рейтинг									

Задание 2
Определите способы взаимодействия ответственного сотрудника с другими подразделениями Банка на примере сбора и передачи необходимых документов и их дальнейшего продвижения.

Задание 3 Анализ порядка и критериев разделения клиентов
На основе данных из открытых источников подготовьте анализ примеров из банковской практики по разработке Порядка и Критериев оценки уровня риска и исходя из этого, возможности разделения клиентов на различные группы. Определите практическую значимость данного анализа для Вашей работы над Учебно- накопительным комплексом.

2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности

Вопросы

1. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
3. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Задание 1 Структура внутренних нормативных документов кредитной организации в области финансового мониторинга:
политика и стратегия в области ПОД/ФТ, а также правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются документами первого условного уровня, который определяет стратегические цели, содержание и основные механизмы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, и предназначены для кредитной организации в целом;
документы второго условного уровня, детализирующие

	<p>базовые программы реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; документы третьего условного уровня, содержащие методики, регламенты и технологические инструкции, устанавливающие для отдельных категорий сотрудников способы осуществления конкретных действий по выполнению документов первого и второго уровней; документы четвертого условного уровня, содержащие свидетельства выполнения порядков и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и включающие в себя элементы внутреннего документооборота кредитной организации по данному вопросу: служебные записки, внутренние отчеты, акты проверок, результаты служебных расследований, результаты проверки знаний сотрудников и т.п.</p> <p>На основании предложенной классификации разработайте для учебно-накопительного комплекса классификацию нормативных документов организации.</p> <p>Тест 1.</p> <p>Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций - Совпадением стоимостного критерия и вида операции - Стоимостным критерием - Видом операции <p>Тест 2</p> <p>Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Да, по коду операции 8001, если операция осуществляется за наличный расчет - Да, в любом случае по коду операции 8001 - Да, в любом случае по коду операции 6001 - Да, так как сумма операции превышает 600 000 рублей - Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю - Нет, так как сумма операции не превышает 3 000 000 рублей <p>3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы</p> <p>Вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет матрица рисков и кем она составляется. 2. Для чего используется матрица рисков? 3. Рейтингование рисков и определение приоритетов. <p>Задание 1</p> <p>Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 100 000 руб., где одной из сторон является физическое лицо, находящееся в Перечне, содержащем сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?</p>
--	--

	<p>- Сумма операции менее 600 000 руб., поэтому она не подлежит обязательному контролю</p> <p>- Операции по зачислению денежных средств на счет не подлежат обязательному контролю.</p> <p>Задание 2</p> <p>Подлежат ли обязательному контролю операции зачисления (списания) денежных средств в сумме 800 000 рублей по счету юридического лица, период деятельности которого составляет два месяца со дня его регистрации?</p>
<p>ПКП 4</p> <p>Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности</p>	<p>1. Демонстрирует знание законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ)</p> <p>2. Вопросы</p> <p>1. Дайте характеристику международным стандартам по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма. и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>2. Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Последние изменения в законодательстве Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти.</p> <p>4. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, в сфере федеральной почтовой связи, кредитной кооперации и микрофинансирования. Государственное регулирование других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не имеющих надзорных органов.</p> <p>5. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.</p> <p>6. Саморегулируемые организации и их роль.</p> <p>Задание 1.</p> <p>Выберете наиболее эффективную методику выявления оценки риска в контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения выполнения требований Финмониторинга.</p> <p>Задание 2</p> <p>В ходе таможенного досмотра ручной клади пассажира, убывающего на самолете из г. Москвы в г. Берлин, были обнаружены наличные денежные средства в сумме 25 тыс. дол. США. Указанные денежные средства не были задекларированы таможенному органу в установленном законом порядке.</p> <p>Какая сумма валюты, незаконно перемещаемая через таможенную границу, считается крупной и достаточной для возбуждения уголовного дела?</p> <p>Какие проверочные мероприятия необходимо провести?</p> <p>2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции</p>

обеспечения экономической безопасности

Вопросы

1. Что является финансовым расследованием, чем оно отличается от финансового анализа, финансового контроля, расследования преступлений?
2. В чем заключается сущность финансовых расследований как практической деятельности?
3. К чему в конечном итоге сводится проведение финансовых расследований?
4. Как проводится поиск и обнаружение информации, необходимой для проведения финансовых расследований?
5. Основные этапы финансового расследования.

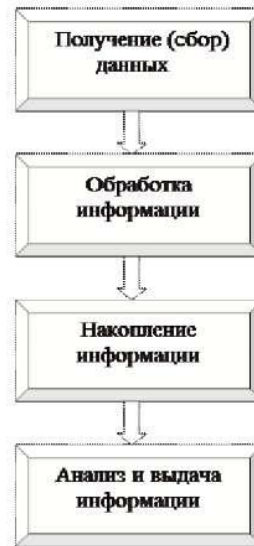
Задание 1.

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



Задание 2

Порядок сбора, обработки, фиксации и использования информации в сфере ПОД/ФТ представлен на рисунке.



Опишите состав каждого из процессов. Кем непосредственно осуществляются данные операции?

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

1. Контроль как важнейшая функция управления, обеспечивающая обратную связь в процессе управления.
2. Группы субъектов внутреннего контроля в системе экономической безопасности организации.
3. Направления выявления рисков и угроз экономической безопасности субъектами внутреннего контроля по этапам хозяйственных операций,

Задание 1

Составьте таблицу субъектов внутреннего контроля по их функциональным обязанностям.

Группа	Субъект контроля	Направление экономической безопасности
Субъекты, непосредственно выполняющие функции контроля		
Субъекты, контрольные функции которых выполняются параллельно с основными функциональными обязанностями		

	Субъекты, выполнение основных функциональных обязанностей которых осуществляется посредством выполнения контрольных функций		
	Субъекты, выполняющие контрольные функции в силу производственной необходимости		
	Иные субъекты имеющие отношение к контролю		
<p>Задание 2</p> <p>Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.</p>			

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

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Арбитражный процессуальный кодекс.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. (КоАП РФ)
4. Уголовный кодекс Российской Федерации.

Основная литература:

5. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1019766> – Режим доступа: по подписке.
6. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / Потемкин С.А. — Москва : КноРус, 2019. — 261 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07218-9. — URL: <https://book.ru/book/931934> — – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

7. Ромашев, Ю. С. Международное правоохранительное право: Монография / Ю.С. Ромашев. - 2-е изд., доп. - Москва : Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 352 с. - ISBN 978-5-91768-943-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/968410>– Режим доступа: по подписке

8. Ткаченко, В. В. Российский терроризм: проблемы уголовной ответственности : монография / В.В. Ткаченко, С.В. Ткаченко. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 109 с. — (Научная мысль). - www.dx.doi.org/10.12737/669. - ISBN 978-5-16-009118-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/989846>– Режим доступа: по подписке.

9. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2019. — 312 с. — www.dx.doi.org/10.12737/25285. - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986759>– Режим доступа: по подписке.

10. Офшорный бизнес во внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие / под ред. Г.М. Костюниной. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 352 с. +Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Магистратура). - www.dx.doi.org/10.12737/997. - ISBN 978-5-16-006243-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018351>– Режим доступа: по подписке.

11. Буртасова, А.В. Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации : монография / А.В. Буртасова, Д.Г. Шелестинский. — Москва : Юстицинформ, 2019. - 92 с.- ISBN 978-5-7205-1510-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043354> (дата обращения: 31.08.2020). — Режим доступа: по подписке.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) – <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система – Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система BOOK.RU – <http://www.book.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке доклада или презентации:

- перед началом работы по написанию доклада или подготовки презентации с преподавателем согласовывается структура выполняемой работы, выделяются вопросы, на которые следует обратить особое внимание,

по проблемным и дискуссионным теоретическим вопросам согласовать литературу, на основе которой будут выстраиваться основные положения, представляемые студентом, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть;

- представить доклад или презентацию ведущему преподавателю в электронном или бумажном виде;

- выступить на семинарском занятии с 5-10 минутным изложением своей работы, ответить на вопросы студентов группы.

Рекомендации к подготовке контрольной работы

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение дополнительной учебной и профессиональной литературы по вопросам продовольственной безопасности, общим и частным аспектам, подготовку докладов и презентаций по проблемным и дискуссионным вопросам продовольственного обеспечения, написание эссе по тематике дисциплины.

Требования к написанию и оформлению контрольной работы:

- контрольная работа должна содержать описание проблемы (вопроса), на который необходимо ответить в ходе исследования;

- теоретическое обоснование актуальности выбранной проблемы и изложение индивидуальной точки зрения автора относительно выбранной проблемы с использованием литературных источников;

- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблематике;

- аргументированность основных положений и выводов;

- четкость и лаконичность изложения собственных мыслей;

- объем контрольной работы составляет 20 страниц.

Методические указания по написанию эссе

Эссе представляет собой самостоятельное аргументированное сочинение-размышление студента над поставленной проблемой или вопросом, выражающее индивидуальную точку зрения автора.

Цель написания эссе состоит в развитии самостоятельности творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать:

- описание проблемы (вопроса), на который студент отвечает в ходе своего исследования;

- теоретическое обоснование актуальности выбранной проблемы (вопроса) и изложение индивидуальной точки зрения автора относительно выбранной проблемы с использованием литературных источников;

- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Требования к написанию эссе:

- обоснованность и оригинальность постановки и решения проблемы или вопроса;

- аргументированность основных положений и выводов;

- чёткость и лаконичность изложения собственных мыслей.

Объём эссе составляет 3-5 страниц.

Написание эссе является важным заданием для студента. Цель написания эссе состоит в формировании у студента умения вырабатывать и корректно аргументировать свою точку зрения на новые для автора (а часто и объективно спорные) проблемы. То есть делать именно то, что составляет значительную часть практической работы любого экономиста.

Студент должен выбрать одну тему эссе из предлагаемых к каждому занятию вариантов и написать соответствующую работу.

Эссе считается своего рода промежуточным жанром между научным и литературным произведением. Оно призвано показать скорее общий подход к проблеме, чем проанализировать ее детали. Важно понимать при этом, что особо ценится свежий взгляд на проблему, выделяющий кроме (или даже вместо!) навязанных вопросов какие-либо ее новые стороны.

Особое внимание при подборе тем эссе уделено получению студентами первичных навыков приложения теоретических положений к практике. Поэтому во многих случаях студенту полезно мысленно поставить себя на место экономиста-практика (руководителя государственного регулирующего ведомства, банка и т.п.) и писать текст как бы от его имени, с учетом его (или его организации) интересов.

Само написание эссе предполагает работу в спокойной домашней обстановке, когда есть возможность еще раз просмотреть учебную и научную литературу, сопоставить знания, полученные в разных частях курса, привлечь дополнительные источники информации. При написании эссе следует стремиться создать максимально сжатый текст, затрагивающий, однако, все основные аспекты проблемы.

Помимо заранее запланированных тем студент может самостоятельно предложить проблему для обсуждения и написать эссе на свободную тему. Например, студент может написать эссе по проблеме мирового финансового кризиса или можно привести различающиеся мнения экспортеров нефти и производителей автомобилей по поводу оптимального обменного курса рубля.

Наиболее высоко будут оцениваться эссе на реальном российском материале. К свободному эссе предъявляются следующие требования.

Свободное эссе должно описывать особенности реализации какой-либо теоретической закономерности в России.

Допускается использование только реальных примеров. Необходимо обязательно указать источник информации (номер журнала и страницы, где напечатана соответствующая статья; адрес интернет-сайта и т.п.).

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

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office
2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- SPSS Statistics (Statistical Package for the Social Sciences—статистический пакет для социальных наук).
- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»
<http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

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

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

