

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

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

(Финансовый университет)

Новороссийский филиал

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала



Е. Н. Сейфиева

2019 г.

Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

профиль: «Анализ и управление рисками организации»

*Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финансового университета при Правительстве РФ
протокол № 14 от 29 августа 2019 г.*

*Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»
протокол № 1 от 28 августа 2019 г.*

Новороссийск 2019

Составитель: Данилова Л.Г. Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег»: для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» .профиль «Анализ и управление рисками организации» – программа подготовки бакалавра, очная форма обучения. – Новороссийский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика, финансы и менеджмент», 2019. – 30 с

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и формы их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

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.....	10
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	11
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	11
5.1. Содержание дисциплины.....	11
5.2. Учебно-тематический план.....	15
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	18
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	22
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	22
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю...25	
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	30
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	47
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	49
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	49
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	54
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	54
11.2. Современные профессиональные базы данных в информационные справочные системы.....	54
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	54
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	54

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Для студентов очной формы обучения
2018, 2019 годы приема

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения	Результаты обучения (знания и умения), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность обеспечивать документирование процесса управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе отдельных бизнес-процессов и направлений	1. Составляет реестр рисков, строит карту рисков, разрабатывает планы мероприятий и контрольные процедуры по рискам	Знать: Возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации Уметь: Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики
		2. Использует профессиональное программное обеспечение (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных).	Знать: Основы организации и функционирования процесса управления рисками ПОД/ФТ/ФРОМУ, принципы и специфику риск-менеджмента на разных уровнях управления хозяйствующим субъектом. Уметь: Использовать методологию анализа и мониторинга процесса управления рисками ПОД/ФТ/ФРОМУ, выстраивать единую структуру управления рисками, распределять полномочия и ответственность между ответственными за риски сотрудниками, обеспечивать должное нормативное регулирование системы управления рисками

		3. Составляет отчеты по статистике реализовавших событий, систематизирует, анализирует и консолидирует информацию по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр	Знать: Возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации Уметь: Анализировать риски, основываясь на их вероятности и последствиях
ПКП-4	Способность разрабатывать системы управления рисками в рамках отдельных бизнес процессов, направлений, методическую и нормативную базу по обеспечению ее функционирования	1. Применяет основные положения национальных и международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам при разработке корпоративных нормативных актов по управлению рисками в организации и системы управления рисками.	Знать: Основ международного и отечественного законодательства, стандартов в области внутреннего аудита и внутреннего контроля, ПОД/ФТ Уметь: Применять положения международного и отечественного законодательства, стандартов при организации текущей деятельности
		2. Разрабатывает методическую документацию по управлению рисками с целью организации процесса управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и принятой в организации классификацией рисков.	Знать: Методов и принципов выявления уязвимостей финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующих субъектов Уметь: выявлять уязвимости действующей системы обеспечения экономической безопасности финансовых продуктов, продуктов/услуг хозяйствующих субъектов

	3. Осуществляет мониторинг системы управления рисками, актуализацию карт рисков по бизнес-процессам, направления бизнеса	Знать: Основ проектирования политик и программ организации и реализации процедур внутреннего контроля бизнес-процессов хозяйствующих субъектов Уметь: При проектировании систем экономической безопасности разрабатывать типовые процедуры внутреннего контроля структурных элементов финансово-хозяйственной деятельности организаций
--	---	---

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег» является дисциплиной по выбору студента для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Анализ и управление рисками организации».

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетные единицы (180 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	5/180	180
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	68	68
Лекции	34	34
Семинары, практические занятия	34	34
<i>Самостоятельная работа</i>	112	112
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в дисциплину. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.

Цель и назначение специального курса. Цели и задачи сферы ПОД/ФТ, правовые механизмы, понятие «легализация», финансовое расследование, его сущность и механизм. Экономико-правовой анализ финансовой деятельности: природа, сущность, содержание Экономико-правовой анализ финансовой деятельности как отрасль знаний

Тема 2. Организация проведения финансовых расследований.

Поводы и основания для проведения финансового расследования, виды финансовых расследований, основные этапы финансового расследования, порядок прохождения материалов и организация финансового расследования.

Тема 3. Документирование хода и результатов финансового расследования.

Основные формы документирования хода и результатов, проводимых в рамках финансового расследования мероприятий, дела (материалы) финансовых расследований, порядок заведения, постановки на учет, ведения и прекращения дел финансовых расследований.

Тема 4. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

Направление информации и материалов в правоохранительные органы в порядке применения статьей 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115ФЗ, порядок вынесения материалов на рассмотрение экспертного Совета уполномоченного органа, Перечень материалов, обязательных для принятия решения о направлении в правоохранительные органы, учет материалов в специализированных базах данных.

Тема 5. Порядок осуществления координации финансовых расследований

Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований, обработка первичной информации и постановка информационных объектов на специализированный учет.

Тема 6. Общие подходы к экономико-правовому анализу ПОД/ФТ/ФРОМУ

Экономико-правовой анализ теневой финансовой деятельности. Методы оценки параметров теневых финансов, используемые в экономико-правовом анализе финансовой деятельности. Методы анализа и оценки криминальной финансовой деятельности. Исходная информация, используемая в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Информационные ресурсы экономико-правового анализа и оценки параметров криминальной финансовой деятельности. Использование иностранных и международных информационных ресурсов в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности.

5.2. Учебно – тематический план

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика». *Профиль: Анализ и управление рисками организации*», очная форма обучения. Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц. Вид промежуточной аттестации – экзамен. Форма текущего контроля – контрольная работа

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Самос тоятел ьная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа						
			Общ ая	Лекци и	Практи ческие и семина рские заняти я	занят ия в инте р- актив ных форм ах			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.	Тема 1. Введение в дисциплину. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.	30	12	6	6	6	18	Опрос, решение тестов	
2.	Тема 2. Организация проведения финансовых расследований.	30	12	6	6	6	18	Опрос решение тестов, задач, обсуждение презентаций	
3.	Тема 3. Документирование хода и результатов финансового расследования.	30	12	6	6	6	18	Опрос; решение тестов, задач	

4.	Тема 4. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы	30	12	6	6	6	18	Опрос; решение тестов, задач, круглый стол
5.	Тема 5. Порядок осуществления координации финансовых расследований	30	12	6	6	6	18	Опрос; решение тестов, задач, деловая игра
6.	Тема 6. Общие подходы к экономико-правовому анализу ПОД/ФТ/ФРОМУ	30	8	4	4	4	22	Опрос; решение тестов, задач, обсуждение лучших практик
	В целом по дисциплине	180	68	34	34	34	112	Контрольная работа
	Итого в %					50%		

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Введение в дисциплину. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.	<p>1. Содержание понятия «финансовое расследование».</p> <p>Информационное обеспечение финансового расследования</p> <p>2. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования.</p> <p>Основания проведения финансового расследования</p> <p>Основные этапы проведения финансового расследования</p> <p>3. Координация финансовых расследований.</p> <p>Специализированный учет в процессе финансового расследования.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1.</i></p>	<p>Устные ответы</p> <p>Решение задач с последующим обсуждением</p> <p>я. Решение тестов</p>

<p>Тема 2. Организация проведения финансовых расследований.</p>	<p>Особенности проведения финансовых расследований финансирования терроризма Рекомендации ФАТФ Источники и способы финансирования терроризма Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма Операции повышенного риска. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1-6.</i></p>	<p>Решение тестов Презентация Устные ответы</p>
<p>Тема 3. Документирование хода и результатов финансового расследования.</p>	<p>1. Документооборот процесса финансового расследования 2. Контрольно-наблюдательное производство. 3. Направление материалов в правоохранительные органы. 4. Особенности проведения инициативных финансовых расследований. 5. Выработка и формализация индикаторов. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1-6.</i></p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>
<p>Тема 4. Порядок оформления и вынесения материалов завершеного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы</p>	<p>1. Направление информации и материалов в правоохранительные органы 2. Порядок вынесения материалов на рассмотрение экспертного Совета уполномоченного органа. 3. Перечень материалов, обязательных для принятия решения о направлении в правоохранительные органы. 4. Учет материалов в специализированных базах данных. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1-6.</i></p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>
<p>Тема 5. Порядок осуществления координации финансовых расследований</p>	<p>1. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств. 2. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ 3. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм. 4. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. 5. Финансовые расследования использования в отмывании преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций <i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1-6.</i></p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>

<p>Тема 6. Общие подходы к экономико-правовому анализу ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>	<p>1. Основания проведения финансового расследования 2. Основные этапы проведения финансового расследования. 3. Координация финансовых расследований. 4. Специализированный учет в процессе финансового расследования. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 8.1-2, дополнительная 9.1-6.</i></p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>
---	---	---

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Неприятные хлопоты руководителя, связанные с преступными посягательствами, начинаются с момента обнаружения следов (признаков), наличие которых позволяет судить о совершении вывода финансовых ресурсов в иные юрисдикции без ведома руководства организации. Помимо очевидных признаков, предположить о выводе финансовых ресурсов с целью отмыывания можно при наличии признаков подлога документов (материальных – подчистки, исправления; интеллектуальных – в случае указания недостоверных, заведомо ложных сведений), а также к данной категории неочевидных признаков порой можно отнести, как это ни покажется странным, отсутствие (полное или частичное) информации на материальных объектах или отсутствие самих носителей информации (например, платежных или учетных документов). Установите порядок проведения корпоративного расследования по фактам вывода финансовых ресурсов организации на счета в других юрисдикциях.

Задача 2. Признаки правонарушения ПОД/ФТ/ПФРОМУ в организации выявлены в ходе проверок (ревизий) контролирующими / надзорными органами. Каков порядок действия при выявлении правонарушения:

- А) признаки хищения выявлены контролирующими (надзорными) органами;
- Б) признаки хищения выявлены сотрудниками МВД/ФСБ;
- В) признаки хищения выявлены внешними аудиторами;
- Г) признаки хищения выявлены сотрудниками организации.

Задача 3. Сотрудник организации, обвиняемый в выводе финансовых ресурсов признан виновным и осужден, но похищенное не найдено; гражданский иск к подсудимому (гражданскому ответчику) признан обоснованным и подлежащим удовлетворению. Предполагается, что у виновного имеется имущество, за счет которого можно было бы удовлетворить исковые требования. Но также предполагается, что имущества у виновного нет или его недостаточно; либо (даже при наличии имущества) виновный отказался добровольно возместить ущерб.

Каков порядок взыскания незаконно выведенных финансовых ресурсов организации.

6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	4	2
Тема 1. Введение в дисциплину. Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.	Теоретические аспекты проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ Изучение отчетов ЕАГ, ФАТФ, размещенных групп. на официальных сайтах	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 2. Организация проведения финансовых расследований.	Изучение отчетов, размещенных на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга - http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
	- Задержка финансовых операций и мониторинг банковских счетов (2018 г.) - Использование азартных игр в Интернете для отмывания денег и финансирования терроризма» (2018 г.)	
Тема 3. Документирование хода и результатов финансового расследования.	Изучение материалов международных групп по организации финансовых расследований: «Руководство ФАТФ по проведению финансовых расследований»	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 4. Порядок оформления и вынесения материалов завершенного финансового расследования для принятия решения о направлении в правоохранительные органы	Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма. Изучение материалов международных групп по организации финансовых расследований: «Международный передовой опыт - Противодействие использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма (Рекомендация 8)» - http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

<p>Тема 5. Порядок осуществления координации финансовых расследований</p>	<p>1. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований. 2. Обработка первичной информации и постановка информационных объектов на специализированный учет.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы противодействия легализации незаконных доходов.</p> <p>4. Росфинмониторинг в области координации и контроля финансовых расследований.</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка эссе.</p>
<p>Тема 6. Общие подходы к экономико-правовому анализу ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>	<p>1. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта организации противодействия легализации незаконных доходов.</p> <p>2. Анализ современных способов, моделей и экономических схем легализации незаконных доходов в банковской системе.</p> <p>3. Анализ нормативных требований к построению систем внутреннего контроля организаций</p>	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p>

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

Контроль самостоятельной работы предполагает проверку письменных заданий (рабочих тетрадей студентов), обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

6.2 Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.
2. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на валютном рынке.
3. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на рынке ценных бумаг
4. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на страховом рынке.
5. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ у предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица.

6. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью наличных денег.
7. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью недвижимого имущества
8. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью банковских пластиковых карт.

Примеры тестовых заданий

1. 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

2. Обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения во всех схемах «теневых» финансовых услуг достигается 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

3. 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

4. Обналичивание с использованием ломбардов не предусматривает:

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

5. 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

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела, В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы. 3. Отметьте, верно ли следующее утверждение:

10. «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.

11. 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

12. 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

13. 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

14. 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.

15. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

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

Примерная тематика контрольных работ

1. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
2. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
3. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
4. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
5. Назовите отличительные черты фиктивного производства
6. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
7. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
8. Назовите источники финансирования терроризма
9. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.

10. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
11. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
12. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
13. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.
14. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
15. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.
16. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.
17. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке (ИП)?
18. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.
19. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.
20. Раскройте содержание понятия «сводка».
21. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.
22. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
23. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.
24. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
25. Назовите признаки «подставного» физического лица.
26. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

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

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Понятие экономических преступлений ПОД/ФТ/ФРОМУ, их классификация в современной науке.
2. Современные проблемы выявления, квалификации и расследования правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ (классификация).
3. Методика расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (основания выделения, структура, отличие от иных частных методик).
4. Криминалистическая характеристика, как элемент общей методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
5. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Типичные следственные ситуации и версии начального этапа расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Круг первоначальных действий и мероприятий, проводимых в ситуациях выявления правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Методы фактического контроля бухгалтерского учета, направленные на выявление признаков экономических преступлений (общая характеристика).
9. Характеристика методов расследования финансовых правонарушений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Характеристика методов фактического контроля в организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Содержание внутренней проверки документарной базы в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Последующий и заключительный этапы расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
13. Организация и порядок проведения первичного анализа информационных ресурсов по делам выявления ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. 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.
15. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.
 16. Порядок реализации результатов финансового расследования – направление информации, материалов в российские правоохранительные органы.
 17. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
 18. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.
 19. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.
 20. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.
 21. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.
 22. Основания для проведения финансового расследования.

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 отмыванию денег»

Форма обучения очная

Семестр 7

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Анализ и управление рисками организаций»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1 вопрос (15 баллов) Криминалистическая характеристика, как элемент общей методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности.

2 вопрос (15 баллов) Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

3 Тестовые задания (30 баллов)

- 1) На пленарных заседаниях международных групп: ...
- 2) Основанием для проведения финансового расследования служат: ...
- 3) Основанием для прекращения контрольно-наблюдательного дела не может быть: ...
- 4) Признаки «подставного» физического лица: ...
- 5) Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования: ...

Подготовила: _____ (Данилова Л.Г.)

Утверждаю:

Зав. кафедрой _____ (Четошникова Л.А.)

Дата «__» _____ 202__ г.

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 филиала по данному вопросу.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Компетенции		Типовые задания																														
ПКП-2 Способность обеспечивать документирование процесса управления рисками в деятельности и хозяйствующих субъектов, в том числе	1. Составляет реестр рисков, строит карту рисков, разрабатывает планы мероприятий и контрольные процедуры по рискам	<p>Задание 1. Торговая организация реализует свою продукцию на двух площадках A и B. В связи с кризисом и падением спроса на продукцию организация в следующем году планирует оставить только одну торговую площадку, а другую ликвидировать. Определить наиболее выгодную площадку, если известны помесечные уровни продаж на A и B:</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> <td>8</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>40</td> <td>30</td> <td>35</td> <td>30</td> <td>35</td> <td>30</td> <td>30</td> <td>20</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>50</td> <td>55</td> <td>45</td> <td>40</td> <td>60</td> <td>60</td> <td>75</td> <td>80</td> <td>70</td> </tr> </table> <p>Задание 2 Инвестиционный проект предполагает проведение предварительных технико-</p>		1	2	3	4	5	6	7	8	9	A	40	30	35	30	35	30	30	20	30	B	50	55	45	40	60	60	75	80	70
	1	2	3	4	5	6	7	8	9																							
A	40	30	35	30	35	30	30	20	30																							
B	50	55	45	40	60	60	75	80	70																							

отдельных бизнес-процессов и направлений		<p>экономических изысканий по исследованию целесообразности внедрения новой технологии производства. Исследования оцениваются в I-1 тыс. рублей. Вероятность того, что технология окажется жизнеспособной, составляет 70%. В случае успешного результата исследований планируется внедрение технологии на одной из 10 линий завода, которое обойдётся в I-2 тыс. рублей, а тестирование новой системы займёт 1 год. После внедрения новой линии вероятность того, что оно окажется успешным, оценивается на уровне 70%. В случае успеха испытаний технологии планируется её внедрение на остальных 9-ти линиях завода, которое требует инвестиционных затрат в I-3 тыс. рублей. Внедрение новой технологии позволит снизить затраты, что приведёт к увеличению чистого денежного потока в следующие 3 года на CF1 с вероятностью p1, на CF2 с вероятностью p2 или на CF3 с вероятностью p3. Требуемая норма доходности составляет k% годовых.</p> <p>Определите ожидаемую эффективность проекта по внедрению новой технологии.</p> <table border="1" data-bbox="778 1032 1453 1120"> <thead> <tr> <th>I-1</th> <th>I-2</th> <th>I-3</th> <th>CF1</th> <th>CF2</th> <th>CF3</th> <th>P1</th> <th>P2</th> <th>P³</th> <th>k</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100</td> <td>2000</td> <td>35000</td> <td>15000</td> <td>10000</td> <td>7000</td> <td>0,5</td> <td>0,3</td> <td>0,2</td> <td>0,1</td> </tr> </tbody> </table>	I-1	I-2	I-3	CF1	CF2	CF3	P1	P2	P ³	k	100	2000	35000	15000	10000	7000	0,5	0,3	0,2	0,1
I-1	I-2	I-3	CF1	CF2	CF3	P1	P2	P ³	k													
100	2000	35000	15000	10000	7000	0,5	0,3	0,2	0,1													

	<p>2.Использует профессиональное программное обеспечение (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных).</p>	<p>Задание 1. Инвестиционный проект предполагает проведение предварительных технико-экономических изысканий по исследованию целесообразности внедрения новой технологии производства. Исследования оцениваются в I-1 тыс. рублей. Вероятность того, что технология окажется жизнеспособной, составляет 70%. В случае успешного результата исследований планируется внедрение технологии на одной из 10 линий завода, которое обойдётся в I-2 тыс. рублей, а тестирование новой системы займёт 1 год. После внедрения новой линии вероятность того, что оно окажется успешным оценивается на уровне 70%. В случае успеха испытаний технологии планируется её внедрение на остальных 9-ти линиях завода, которое требует инвестиционных затрат в I-3 тыс. рублей. Внедрение новой технологии позволит снизить затраты, что приведёт к увеличению чистого денежного потока следующие 3 года на CF1 с вероятностью p1, на CF2 с вероятностью p2 или на CF3 с вероятностью p3. Требуемая норма доходности составляет k% годовых.</p> <p>Определите ожидаемую эффективность проекта по внедрению новой технологии.</p> <table border="1" data-bbox="754 1003 1482 1093"> <tr> <td>I-2</td> <td>I-3</td> <td>CF2</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>200</td> <td>350</td> <td>10000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Задание 2. Размер инвестиции - 15000. Доходы от инвестиций в первом году: 7000; во втором году: 6000; в третьем году: 6500. Размер барьерной ставки - 13% в первом году; 11% во втором году; 9% в третьем году. Рассчитайте, как повлияет на значение дюрации увеличение барьерной ставки на 60%. Определите исходное значение дюрации и значение дюрации после изменений.</p>	I-2	I-3	CF2					200	350	10000																															
I-2	I-3	CF2																																									
200	350	10000																																									
	<p>3.Составляет отчеты по статистике реализовавших событий, систематизирует, анализирует и консолидирует информацию по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр</p>	<p>Задание 1 В нижеприведённой таблице дана ранжировка важности пяти видов риска, которым подвергается проект в процессе его реализации.</p> <table border="1" data-bbox="810 1686 1422 1960"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Эксперты</th> <th colspan="5">виды риска</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>1</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>2</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>1</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>2</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>1</td> <td>4</td> <td>3</td> <td>2</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Д</td> <td>1</td> <td>4</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table> <p>Можно ли принять данную оценку экспертов, если при полностью согласованном их</p>	Эксперты	виды риска					1	2	3	4	5	А	1	5	3	2	4	Б	2	1	3	5	4	В	1	3	5	2	4	Г	1	4	3	2	5	Д	1	4	2	3	5
Эксперты	виды риска																																										
	1	2	3	4	5																																						
А	1	5	3	2	4																																						
Б	2	1	3	5	4																																						
В	1	3	5	2	4																																						
Г	1	4	3	2	5																																						
Д	1	4	2	3	5																																						

		<p>мнении каждый из них первому виду риска дал 3 балла, второму -1, третьему -5, четвертому - 4, пятому -2? Выбрать величину</p> <p>Задание 2</p> <p>Инвестиционный портфель общей стоимостью 100000 рублей состоит из 4-х акций со следующими характеристиками:</p> <table border="1" data-bbox="783 443 1453 707"> <thead> <tr> <th>Акция</th> <th>Цена за 1 акцию</th> <th>Доля в портфеле</th> <th>Лот фьючерсного</th> <th>Кэф. корреляции с</th> <th>Сигма по акции</th> <th>Сигма по фьючу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A</td> <td>10</td> <td>10%</td> <td>100 акций</td> <td>0,8</td> <td>20%</td> <td>23%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>130</td> <td>25%</td> <td>10 акций</td> <td>0,75</td> <td>25%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>200</td> <td>25%</td> <td>10 акций</td> <td>0,6</td> <td>25%</td> <td>18%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>170</td> <td>40%</td> <td>10 акций</td> <td>0,6</td> <td>15%</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определите сумму, которую необходимо внести в качестве гарантийного обеспечения, чтобы захеджировать инвестиционный портфель, если базис по каждому фьючерсному контракту равен нулю, а размер гарантийного обеспечения составляет 15</p>	Акция	Цена за 1 акцию	Доля в портфеле	Лот фьючерсного	Кэф. корреляции с	Сигма по акции	Сигма по фьючу	A	10	10%	100 акций	0,8	20%	23%	B	130	25%	10 акций	0,75	25%	20%	C	200	25%	10 акций	0,6	25%	18%	D	170	40%	10 акций	0,6	15%	25%
Акция	Цена за 1 акцию	Доля в портфеле	Лот фьючерсного	Кэф. корреляции с	Сигма по акции	Сигма по фьючу																															
A	10	10%	100 акций	0,8	20%	23%																															
B	130	25%	10 акций	0,75	25%	20%																															
C	200	25%	10 акций	0,6	25%	18%																															
D	170	40%	10 акций	0,6	15%	25%																															
<p>ПКП-4</p> <p>Способность разрабатывать системы управления рисками в рамках отдельных бизнес процессов, направленной, методическую и нормативную базу по обеспечению ее функционирования</p>	<p>1. Применяет основные положения национальных и международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам при разработке корпоративных нормативных актов по управлению рисками в организации и системы управления рисками.</p>	<p>Задание 1</p> <p>Инвестиционный проект подразумевает осуществление инвестиций в размере 10 млн. рублей. Денежные потоки прогнозируются в зависимости от вероятных сценариев развития событий в следующих объемах:</p> <table border="1" data-bbox="756 1200 1485 1413"> <thead> <tr> <th></th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Сценарий 1</td> <td>8000</td> <td>10000</td> <td>12000</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 2</td> <td>10000</td> <td>11000</td> <td>10000</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 3</td> <td>12000</td> <td>14000</td> <td>17000</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 4</td> <td>15000</td> <td>18000</td> <td>23000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определите коэффициент ожидаемых потерь для инвестиционного проекта при норме дисконта 20% годовых.</p> <p>Задание 2</p> <p>Определить номинальную норму дисконтирования с учетом поправки на риск для оценки эффективности инвестиционного проекта (ИП).</p> <p>Исходные данные</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страновой риск - 6% в год 2. Риск ненадежности участников проекта - 2% в год 3. Величина поправок на риск неполучения предусмотренных проектов доходов представлена в таблице 4. Ставка рефинансирования ЦБ РФ (номинальная) - 7% в год 		1	2	3	Сценарий 1	8000	10000	12000	Сценарий 2	10000	11000	10000	Сценарий 3	12000	14000	17000	Сценарий 4	15000	18000	23000															
	1	2	3																																		
Сценарий 1	8000	10000	12000																																		
Сценарий 2	10000	11000	10000																																		
Сценарий 3	12000	14000	17000																																		
Сценарий 4	15000	18000	23000																																		

		<p>Годовая номинальная процентная ставка по кредитам банков 1 категории - 11%</p> <p>6. Годовая номинальная процентная ставка по депозитным вкладам банков 1 категории - 8%</p> <p>7. Годовые темпы инфляции - 4%.</p> <p>8. Источник финансирования ИП при оценке коммерческой и общественной эффективности ИП определяется самим студентом.</p> <p>Вопрос 1. Как рассчитывается внутренняя норма доходности при постоянной кредитной ставке.</p>																									
	<p>2. Разрабатывает методическую документацию по управлению рисками с целью организации процесса управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и принятой в организации классификацией рисков.</p>	<p align="center">Задание 1</p> <p>Размер инвестиции - 15000. Доходы от инвестиций в первом году: 7000; во втором году: 6000; в третьем году: 6500.</p> <p>Размер барьерной ставки - 13% в первом году; 11% во втором году; 9% в третьем году.</p> <p>Рассчитайте, как повлияет на значение дюрации увеличение барьерной ставки на 60%. Определите исходное значение дюрации и значение дюрации после изменений.</p> <p align="center">Задание 2.</p> <p>На примере конкретной организации разработайте ее инвестиционную политику. Какие разделы должны войти в данный документ?</p> <p>Вопрос 1. Кто разрабатывает инвестиционную стратегию в компании?</p>																									
	<p>3. Осуществляет мониторинг системы управления рисками, актуализацию карт рисков по бизнес-процессам, направления бизнеса</p>	<p align="center">Задание 1.</p> <p>Инвестиционный проект подразумевает осуществление инвестиций в размере 10 млн. рублей. Денежные потоки прогнозируются в зависимости от вероятных сценариев развития событий в следующих объемах:</p> <table border="1" data-bbox="754 1563 1477 1771"> <thead> <tr> <th></th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>P</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Сценарий 1</td> <td>8000</td> <td>1000</td> <td>12000</td> <td>0,2</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 2</td> <td>10000</td> <td>1100</td> <td>10000</td> <td>0,4</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 3</td> <td>12000</td> <td>1400</td> <td>17000</td> <td>0,3</td> </tr> <tr> <td>Сценарий 4</td> <td>15000</td> <td>1800</td> <td>23000</td> <td>0,1</td> </tr> </tbody> </table> <p>Определите ожидаемую эффективность проекта при норме дисконта 15 % годовых.</p> <p align="center">Задание 2.</p> <p>Инвестор решил приобрести деревообрабатывающее оборудование стоимостью 1000 тыс. ден. единиц. Срок эксплуатации оборудования 6 лет. Прогнозируемые денежные</p>		1	2	3	P	Сценарий 1	8000	1000	12000	0,2	Сценарий 2	10000	1100	10000	0,4	Сценарий 3	12000	1400	17000	0,3	Сценарий 4	15000	1800	23000	0,1
	1	2	3	P																							
Сценарий 1	8000	1000	12000	0,2																							
Сценарий 2	10000	1100	10000	0,4																							
Сценарий 3	12000	1400	17000	0,3																							
Сценарий 4	15000	1800	23000	0,1																							

		<p>поступления по годам в следующих объемах (тыс. ден. единиц): 400, 450, 650, 450, 530, 560. Операционные (производственные) расходы по годам оцениваются следующим образом: 150 тысяч ден. ед. в первый год эксплуатации линии с последующим ежегодным ростом их на 2%. Рассчитать показатели эффективности инвестиционного проекта при норме дисконта 14%.</p> <p>Вопрос 1. Назовите практические аспекты применения методов анализа и управления рискованными инвестиционными проектами.</p>
--	--	--

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

Нормативные правовые акты

1. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 года (Варшавская конвенция)
2. Конвенция ООН против коррупции 2003 года (Меридская конвенция)
3. Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом 2001 года
4. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 года (Палермская конвенция)
5. Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (Нью-Йоркская конвенция)
6. Конвенция Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию 1999 года
7. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию 1999 года
8. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 года (Страсбургская конвенция)
9. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года (Венская конвенция)
10. Руководство ФАТФ Криминализация финансирования терроризма, (рекомендация 5)

Основная литература:

1. Авдийский В.И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. - Москва: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 368 с. — То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/394136>.
2. Анищенко В. Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавриата, специалитета и магистратуры / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Юрайт, 2018. — 250 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/F248F82C-FC5B-4C529F76-4368A89B7B71/rassledovanie-ekonomicheskikh-prestupleniy-teoretikometodologicheskie-osnovy-ekonomiko-pravovogo-analiza-finansovoy-deyatelnosti>.

Дополнительная литература:

1. Авдийский В.И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.И. Авдийский [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 203 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/563779>.
2. Ревенков П.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. — Москва: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. — 280 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/521999>.
3. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов [Электронный ресурс]: учебное пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Юрайт, 2018. — 157 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/21DDD73D-9E15-4A73-8E4E-92DC76DD4272/protivodeystvielegalizacii-otmyvaniyu-prestupnyh-dohodov>.
4. Русанов Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов [Электронный ресурс]: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Юрайт, 2018. — 124 с. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/188A8A17-B7B1-4895-87EC-30AE36C74BC3/problemy-borby-slegalizaciey-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov>.
5. Братко А.Г. Финансовый мониторинг. Т. I = Financial monitoring: учебное пособие / А.Г. Братко [и др.]. – Москва: Юстицинформ, 2018. — 696 с.
6. Братко А.Г. Финансовый мониторинг. Т. II = Financial monitoring: учебное пособие / А.Г. Братко [и др.]. — Москва: Юстицинформ, 2018. — 480 с.

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

1. Зубков В.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]/ В.К. Зубков. - Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>.
3. Зубков В.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс]/ В.К. Зубков. – Режим доступа: <http://old.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>.
4. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
5. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
6. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
7. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
8. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
9. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
10. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
11. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
12. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
13. Периодические издания Университета в электронном виде http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa
14. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
15. Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер» <http://lib.alpinadigital.ru/ru/library>
16. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
17. Вестник финансового мониторинга <https://vestnik115fz.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, а именно, - Примерные методические рекомендации для студентов бакалавриата по освоению дисциплин образовательных программ высшего образования в соответствии с распоряжением Финуниверситета от 14.05.2014 г. №256; Положения о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю), утвержденные приказом Финуниверситета от

01.04.2014 г. №611/о (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Распоряжения»/«Приказы Финуниверситета»), использовать методические рекомендации кафедр.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Изучение дисциплины «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому, пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Объективно – контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

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

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

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем дисциплины «Экономический анализ» опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основной литературе по данной дисциплине или непосредственно к нормативным документам и методическим рекомендациям, которые указываются лектором по изучаемой теме. Если изучение изложенного материала самостоятельно вызывает затруднения, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Нельзя оставлять «белых пятен» в освоении отдельных тем дисциплины.

Рекомендации по подготовке к семинарским, практическим занятиям.

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

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, монографиям и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия, обратив особое внимание на дискуссионные, проблемные вопросы;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать наряду с лекциями и рекомендованной литературой, методическими инструкциями, определяющими последовательность проведения анализа, применения методов анализа и оценки финансовых показателей и рисков инвестиций.
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении кейсов, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
 - на практических занятиях доводить каждый кейс и пример до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения кейсов и расчетно-аналитического задания, ситуаций или не подготовившимся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшийся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение методологии и методики анализа деятельности организаций; подготовку домашних заданий в виде решений задач и тестов, подготовку докладов по проблемным и дискуссионным вопросам, решение кейсов и ситуаций, способствующих приобретению практических навыков по проведению анализа для принятия управленческих решений.

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

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД; выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы; использовать учебно-методические рекомендации и документы Финансового университета, а именно, положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. "Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в Финансовом университете"), положения о контрольной работе, утвержденного приказом (Приказ № 1597/о от 29.08.2018 г. "Об утверждении Регламента формирования и оформления документов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в Финансовом университете") - (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» – «Приказы Финуниверситета»); при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на семинарском занятии.

Цель научного доклада – развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов на развитие методов анализа развития бизнеса, инвестиционной привлекательности, оценки рисков. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Темы докладов определяются преподавателем и распределяются между студентами с учетом их интересов. Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада с преподавателем согласовывается структура доклада, выделяются вопросы, на которые следует обратить особое внимание (при подготовке доклада по применению федеральных законов, регламентирующих отдельные вопросы анализа и оценки деятельности кредитной организации и практическое их применение), по проблемным и дискуссионным теоретическим вопросам согласовать литературу,

на основе которой будут выстраиваться основные положения доклада, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-15 минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт — Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;
- к структуре доклада – оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций).

Объем согласовывается с преподавателями. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу. Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

Методические рекомендации по работе с литературой

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, курсовой работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома. К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это основные монографии и научные статьи, нормативные акты ЦБ РФ.

Дополнительная литература – это дополнительные монографии, сборники научных трудов, справочные материалы, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие – прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет – источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует вернуться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

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.

.