

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Институт экономики и правоведения (г.Назрань)»**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.11 ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД/ФТ**

Основной профессиональной образовательной программы

Академической магистратуры

**38.04.01 Экономика**

*Профиль: Экономика и право*

**Квалификация выпускника**

магистр

**Форма обучения**

очная

Назрань 2022 г.

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования от 11.08. 2020 № 939 (далее – ФГОС ВО), зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 26 августа 2020 г., регистрационный № 59459.

Составитель: Костоева П.М.

---

Программа рассмотрена и согласована на заседании кафедры юридических дисциплин (протокол № 7 « 03 » 06 2022г.)

Заведующий кафедрой  
юридических дисциплин



Халифаева А.К.

« 03 » 06 2022г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы.....	5
3. Место дисциплины в структуре ОПОП.....	5
4.Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
4.1.Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	6
5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
5.1.Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	7
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	11
7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине.....	11
7.2 Типовые контрольные задания и иные материалы.....	12
7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций.....	34
8 Перечень основной и дополнительной литературы.....	34
9.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины.....	38
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	38
11.Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	42
12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	43
13.Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	44

**Целями** освоения дисциплины «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» являются:

- изучение процессов развития и совершенствования отечественных механизмов правового регулирования и контроля в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- получение базовых теоретических знаний о механизме и реализации контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- изучение правоприменительной практики осуществления контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

Исходя из этого, формулируются основные задачи дисциплины:

- 1) формирование представления о принципах построения, задачах и функциях системы контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- 2) изучение источников правового регулирования, обеспечивающих механизм реализации контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 3) формирование представления о порядке осуществления обязательного контроля;
- 4) формирование представления о порядке осуществления внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ;
- 5) рассмотрение практических примеров осуществления обязательного и внутреннего контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 6) формирование представления об основаниях и порядке привлечения и мерах ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Требования к входным знаниям, умениям, готовностям обучающегося. Магистранты, приступающие к изучению курса, должны:

- владеть инструментарием экономики (знание основ экономической теории);
- владеть инструментарием теории государства и права (знание основ правовых механизмов).

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции выпускников)

В результате освоения содержания дисциплины «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» обучающийся должен обладать следующими общекультурными и профессиональными компетенциями:

- a. готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);
- b. способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-4)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-1.2 Отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ	<p><b>Знать</b> источники и нормативно-правового регулирования, обеспечивающие механизмы реализации контроля соблюдения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ; основные принципы риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ; основания, порядок привлечения и меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ</p> <p><b>Уметь</b> применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. выявлять случаи не соблюдения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ; сформировать программу внутреннего контроля в организации и обеспечить её реализацию.</p> <p><b>Владеть</b> навыками применения принципов риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ; навыками организации и реализации программы внутреннего контроля в организации</p>

ПК-2.2 Мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	<p><b>Знать</b> полномочия надзорных органов в сфере ПОД/ФТ; порядок осуществления обязательного и внутреннего контроля; механизм проведения проверочных мероприятий в сфере ПОД/ФТ; наиболее распространенные методы анализа и оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p><b>Уметь</b> анализировать и давать оценку выявленным рискам легализации преступных доходов и фактам нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ</p> <p><b>Владеть</b> навыками проведения проверочных мероприятий в сфере ПОД/ФТ</p>
--	---

### 3. Место цели освоения дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» относится к дисциплинам вариативной части учебного плана программы магистратуры профиля «*Экономика и право*» по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика». Она углубляет знания магистрантов, полученные ранее при изучении курса «Анализ типологий финансовых махинаций», курса «Налоговое право», «Финансовая разведка», и является базой для изучения дисциплин «Обеспечение финансовой и экономической безопасности компании» и др.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Объем дисциплины «Правовое обеспечение ПОД/ФТ» составляет 3 зачетных единицы, всего 108 часов, из которых:

- на очной форме обучения 36 часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (18 часа занятия лекционного типа, 18 часов занятия семинарского типа), 72 часа составляет самостоятельная работа обучающегося.

#### - 4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

№№	Объем дисциплины	Всего часов
1.	Общая трудоемкость дисциплины	108
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	36
3.	Аудиторная работа (всего): в том числе:	36
3.1	лекции	18
	в интерактивной форме	-

3.2	семинары, практические занятия	18
3.3	лабораторные работы	
4.	Внеаудиторная работа (всего):	
4.1	в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем:	
4.2	курсовое проектирование	
5.	Самостоятельная работа обучающихся	72
	(всего)	
6.	Вид промежуточной аттестации	
	обучающегося - зачет	

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов на очном отделении					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Вне-ауд. работа СРС	
			Л	ПЗ	ЛР		
1	2	3	4	5	6	7	
1	<p><b>Тема 1. Взаимодействие правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Деятельность уполномоченного органа по координации в сфере ПОД/ФТ надзорных органов и правоохранительных структур</li> <li>Роль ЦБ по формированию законодательства и политики РФ в сфере ПОД/ФТ с учетом экономического и политического состояния страны</li> <li>Значимость организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, вовлеченных в систему ПОД/ФТ, и их роль в создании экономической безопасности РФ</li> <li>Структура взаимодействия надзорных органов</li> </ul>	36	6	6		24	Устный опрос Реферат Тесты
2	<p><b>Тема 2. Полномочия надзорных органов по контролю за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ</b></p>	36	6	6		24	Устный опрос Реферат Тесты

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Полномочия ЦБ</li> <li>• Полномочия Роскомнадзора</li> <li>• Полномочия прокурорской палаты РФ</li> </ul>						
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Полномочия ФНС</li> <li>• Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ</li> <li>• Особенности проведения проверочных мероприятий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ</li> <li>• Особенности проведения проверочных мероприятий Уполномоченным органом</li> </ul>						
3	<b>Тема 3. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уголовная ответственность</li> <li>• Административная ответственность</li> <li>• Иные меры ответственности</li> </ul> занесение в реестр законодательства в сфере ПОД/ФТ <ul style="list-style-type: none"> <li>• Особенности ответственности кредитных организаций</li> <li>• Меры прокурорского реагирования</li> </ul> Превентивные меры борьбы с ОД/ФТ	36	6	6		24	Устный опрос Реферат Тесты
	<b>Всего</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>18</b>		<b>72</b>	<b>Зачет</b>

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

### Лекции и практические занятия

Лекционные и практические занятия проводятся с использованием мультимедийного оборудования, позволяющего иллюстрировать излагаемый материал таблицами, рисунками, графиками, диаграммами.

### Интерактивные занятия

Семинары в интерактивных формах предусматривают:

- разбор кейсов, отражающих содержание соответствующих разделов дисциплины, в т.ч. с участием специалистов – практиков;

- деловые игры.

Самостоятельная работа обучающихся связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения предусмотрено использование консультаций через Интернет.

### Научно-исследовательская работа

В ходе индивидуальных консультаций по ведению научной работы под



руководством преподавателя определяются пути поиска решений проблемных ситуаций, связанных с решением научных задач, а также формируются некоторые исследовательские навыки:

- сбор исходной информации с интернет-сайтов и формирование базы анализируемых данных;
- обработка эмпирического материала;
- подготовка научного доклада (презентации, выпускной квалификационной работы) на базе результатов исследования.

### **Творческие «сочинения-миниатюры» (эссе)**

Для рассмотрения дискуссионных вопросов, а также в целях развития формируемых компетенций обучающихся и подготовки их к педагогической деятельности магистрантам предлагаются темы «сочинений-миниатюр». Рекомендуется подготавливать эссе в небольших группах (2-3 человека).

При наличии в группах обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. НАК-44/05 вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации и целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений друг с другом студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом предоставления материалов в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств информационных систем.

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

Форма проведения аттестации для магистрантов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для магистрантов с ОВЗ преду

считается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

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

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

- письменная бумага или набор ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбор ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

### **Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Формами текущего контроля знаний, приобретаемых и усваиваемых обучающимися при освоении дисциплины,

являются:

- тестирование;
- проведение дискуссий;
- представление презентаций.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений и владений** используются:

- подготовка мини-сочинений (эссе);
- решение ситуационных задач в ходе практических занятий и домашних заданий в виде кейсов;
- деловые игры.

### **5.1 Проведение дискуссий в ходе семинарских занятий**

Для осмысления дискуссионных вопросов, способствующих развитию профессиональных компетенций, обучающимся предлагается участие в дискуссиях. Темы дискуссий предлагаются обучающимся в ходе практического занятия. Для подготовки к дискуссиям необходимо повторить лекционный материал, а также изучить рекомендованную литературу.

#### **Перечень примерных вопросов для проведения дискуссий**

1. Соотношение источников правового регулирования, обеспечивающих механизмы

змиреализациюконтроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

2. Практика и проблемы взаимодействия надзорных органов при осуществлении контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

3. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ.

4. Полномочия ЦБ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

5. Полномочия Роскомнадзора по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

6. Полномочия прокурорской палаты РФ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

7. Полномочия ФНС РФ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

8. Полномочия Росфинмониторинга по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

9. Порядок проведения обязательного внутреннего контроля в организации.

10. Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ.

11. Особенности проведения проверочных мероприятий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.

12. Особенности проведения проверочных мероприятий Уполномоченным органом.

#### **Критерии оценки работы обучающихся:**

- *Зачтено* – при проведении дискуссии обучающийся активно участвует во всех обсуждениях, приводит аргументы и контраргументы, может парировать и высказывать собственную точку зрения.

- *Незачтено* – при проведении дискуссии обучающийся принимает пассивное участие во всех обсуждениях, не может привести аргументы и контраргументы, не может парировать и сформулировать собственную точку зрения.

#### **5.2 Подготовка мини-сочинений**

Для осмысления проблемных вопросов развития умений и навыков научно-исследовательской деятельности обучающимся предлагается написать мини-сочинение (эссе). Темы мини-сочинений предлагаются обучающимся в ходе семинарского занятия по соответствующей теме. Сроки сдачи выполненных работ обозначаются преподавателем на занятии.

Мини-сочинения носят исследовательский характер и должны являться результатом самостоятельной творческой работы обучающихся/группы обучающихся (2-

Зчеловека), содержать выводы конкретные предложения. При написании работы не следует ограничиваться изучением общей теории и рассматриваемых вопросов, изложенной в учебных пособиях. Обязательным требованием является привлечение актуальной нормативной правовой базы, информации из специальной научной литературы (российские и зарубежные монографии и научные статьи), материалов правоприменительной практики, изучение отечественного и зарубежного опыта. Работа обучающихся должна сопровождаться иллюстративным материалом (таблицы, рисунки). Ориентировочный объем работы должен составлять 10 страниц машинописного текста, отпечатанного через полуполный интервал (шрифт – 12 pt).

## 7. Фондооценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине

### 7.1 Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

№ п/п	Раздел Дисциплины	Контролируемые компетенции (их части)	Оценочные средства
1	Тема 1. Взаимодействие правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ	ПК 1.2, ПК 2.2	Тесты, дискуссии Практические задания и ситуационные задачи, мини-сочинения
	Тема 2. Полномочия надзорных органов по контролю за соблюдением законодательства ПОД/ФТ	ПК 1.2, ПК 2.2	Тесты, дискуссии Практические задания и ситуационные задачи, мини-сочинения
	Тема 3. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ	ПК 1.2, ПК 2.2	Тесты, дискуссии Практические задания и ситуационные задачи, мини-сочинения

### Вопросы к зачету

по дисциплине «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

1. Раскройте содержание понятия типологии в сфере ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте виды типологий в сфере ПОД/ФТ.
3. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
4. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях.
5. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
6. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
7. Назовите отличительные черты фиктивного производства
8. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
9. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от

финансирования террористических активов.

10. Назовите источники финансирования терроризма

11. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.

12. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.

13. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.

14. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.

15. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.

16. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.

17. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.

18. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.

19. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке (ИП)?

20. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении и ведении контрольно-надзорной деятельности.

21. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

22. Раскройте содержание понятия «сводка».

23. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.

24. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.

25. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.

26. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.

27. Назовите признаки «подставного» физического лица.

28. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены.

29. Раскройте содержание методического обеспечения работ по выявлению новых типологических проявлений в противоправной деятельности участников финансовых операций (сделок).

30. Раскройте, какие знания и умения требуются для осуществления трудовых действий в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», уровень квалификации 7 и 8.

Задания к зачету включают в себя два теоретических вопроса и одно задание из оценочного средства «Кейс-задания».

### **Критерии оценивания:**

- оценка «зачет» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный материал фактически верен, студент демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «незачет» (0-49 баллов) выставляется, если ответы студента не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## **Тесты**

по дисциплине «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

### **Банк тестов по Модулю 1 «Организация типологических исследований в сфере ПОД/ФТ»**

1. В сфере ПОД/ФТ типология – это...

А. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности

В. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности, их

характерных признаков и методов обнаружения данных признаков.

С. 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

В. Типологии, имеющие только текстовое описание

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

3. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ ЦБ определяются следующие его права и обязанности:

А. НЕ иметь доступ в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях

В. право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы

С. запрещено снимать копии с полученных документов, электронных файлов.

4. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

А. Вправе, по своему усмотрению;

В. Не вправе, в любом случае;

С. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;

Д. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя;

Е. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;

Ф. Вправе, после согласования с надзорным образом.

5. Согласно международным стандартам ФАТФ определите соответствие понятий и их характеристик

А. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента

В. сбор и анализ сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма

С. Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано законом незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки

1. функции подразделения финансовой разведки

2. меры надлежащей проверки клиента

3. сообщение о подозрительной операции

6. Определите, к каким видам относятся представленные типологии в сфере ОД/ФТ:

А. типологии, имеющие только текстовое описание;

В. Типологии, имеющие описание на уровне данных, обрабатываемых информационными системами государственных органов, мониторинг которых может выполняться автоматически;

С. Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, обрабатываемых информационными системами государственных органов, мониторинг которых только частично автоматизирован и требует дополнительной обработки результатов

1. неформализованные типологии

2. формализованные типологии
3. частично формализованные типологии

7. Укажите, как называются в оценке риска ОД/ФТ те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать ее реализации, а также факторы, представляющие слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ

*Ответ:*

8. Расположите этапы работы ФАТФ с высокорисковыми и не идущими на сотрудничество юрисдикциями в хронологическом порядке:

- A. снятие страны с процесса контроля после выполнения большей части плана мероприятий по реформированию системы ПОД/ФТ и on-site визита ФАТФ.
- B. разработка плана мероприятий по реформированию национальных систем ПОД/ФТ
- C. оценка масштаба угрозы стабильности национальной финансовой системы со стороны слабостей национальной системы ПОД/ФТ
- D. анализ информации об угрозах, уязвимостях и рисках в национальной системе ПОД/ФТ.

9. Расположите этапы проведения типологических исследований в сфере ПОД/ФТ в хронологическом порядке:

- A. выбор темы типологического исследования по наиболее проблемным вопросам ПОД/ФТ, актуальным для многих стран
- B. Сбор материалов для проведения типологического исследования, в том числе разработка и распространение специального опросника.
- C. Обработка результатов опроса, определение типовых мошеннических схем в сфере ОД/ФТ, разработка предложений по методам противодействия.
- D. распространение знаний о типологиях и обмен опытом

10. Какой вид мошенничества наиболее часто выявляется в сфере банковского дела, финансов и страхования:

- A. Хищение наличных денежных средств
- B. Коррупция
- C. Подделка счетов

## **2. Инструкция по выполнению**

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

## **3. Критерии оценки:**

Для каждого тестового задания:

- 2 балл – дан верный ответ на тестовое задание;
  - 0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.
- Максимальное количество баллов – 20.

## **Кейс-задания**

по дисциплине «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

### **Модуль 2 «Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»**

#### **Задание 1.**

Предприятием Б (победитель тендера) от группы государственных предприятий получено 123,98 млн. грн. (15,50 млн. дол. США). В дальнейшем, указанные средства были перечислены группе юридических лиц, как оплата за товары, работы, услуги в сумме 50,41 млн. грн. (6,31 млн. дол. США) и на оказание финансовой помощи в сумме 43,08 млн. грн. (5,39 млн. дол. США), а также 16,57 млн. грн. (2,07 млн. дол. США) на погашение кредита. Также, 17,44 млн. грн. (2,08 млн. дол. США) из которых 13,22 млн. грн. (1,65 млн. дол. США), получены от государственных предприятий, перечислены Гражданину Д (субъект

предпринимательской деятельности), который является руководителем Предприятия Б, в качестве финансовой помощи.

Гражданином Д полученные денежные средства сняты наличными, с дальнейшим внесением на собственный счёт.

**Задание:**

1. Указать инструменты отмывания денежных средств Предприятием Б.
2. Что должно быть установлено в ходе финансового расследования по описанному делу?

**Задание 2.**

I. Исходные данные:

Анализ отчетов о финансовых сделках кредитных организаций, информации, полученной от Центрального банка России и из открытых источников, показал, что группа лиц или отдельные лица, действующие совместно, приобрели ряд банков, а затем обанкротили их с помощью фиктивных договоров о покупке ценных бумаг.

Их действия заключались в следующем. Группа физических лиц приобрела коммерческий банк А у его бывших владельцев. Деньги, необходимые для приобретения группой акций банка А были взяты в кредит у инвестиционной компании (регистратора) В. Однако, банк А сам финансировал инвестиционную компанию В по договору, связанному с фиктивными ценными бумагами (облигации и векселя). В результате бывшие владельцы банка получили реальные деньги в обмен на акции и фиктивные ценные бумаги или, другими словами, банк получил фиктивные ценные бумаги от инвестиционной компании (регистратора), которые в итоге не поступили в банк.

Банк А был приобретен с последующим выводом ликвидных активов:

1. Денежные средства в размере 982 миллиона рублей были перечислены на счета инвестиционной компании В от банка А по договору на основании фиктивных ценных бумаг (облигации и векселя), зарегистрированных по счету депо в депозитарии инвестиционной компании В.

2. Конечные владельцы банка продали 89,8% акций банка А на сумму 1 млрд. рублей. Акции были выкуплены шестью физическими лицами. Денежные средства на сумму 1 млрд. рублей были перечислены на счета этих физических лиц в банке А как кредиты от инвестиционной компании В со счетов, открытых в банке В.

3. Денежные средства были перечислены этими физическими лицами предыдущим владельцам банка А в обмен на пакет акций банка А.

4. За четыре дня до отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка Б, банк А выдал кредиты на сумму 1,9 млрд. рублей фиктивным юридическим лицам, которые не были клиентами банка и имели признаки мошеннических организаций. Впоследствии была отозвана лицензия банка Б, а его активы были выведены и монетизированы.

5. Была произведена передача денежных средств от этих фиктивных юридических лиц физическим лицам, которые приобрели банк А.

6. На дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка Б, новые акционеры депонировали 1,2 млрд рублей наличными на свои счета в банке А для досрочного погашения кредита, взятого у инвестиционной компании В.

7. В тот же день инвестиционная компания В выкупила ценные бумаги, проданные банку А за 982 миллиона рублей.

8. Банк в своем балансе по своему усмотрению оценил эти кредиты как невозвратные и создал резервы в размере 100% объема этих кредитов, что привело к полной утрате капитала и вызвало нехватку активов для полного погашения кредиторской задолженности.

**Задание:**

Выявить и сформулировать признаки подозрительных сделок.

**Задание 3.**

Исходные данные:

Правоохранительными органами обнаружены и изъяты наркотики афганского происхождения в доме г-на А.



Г-н А. являлся владельцем импортно-экспортной компании, используемой в целях придания законного вида доходам, получаемым от его основной деятельности - торговли опиатами. Кроме того, он использовал свой бизнес для обоснования частых полетов за границу.

Выявлено, что денежные средства, полученные от продажи наркотиков и внесенные на счета указанной импортно-экспортной компании, перечислялись на счета в Международном финансовом центре. Затем обвиняемый использовал каналы провайдеров, осуществляющих деятельность в Международном финансовом центре, для перевода преступных доходов в двух направлениях: на счета оффшорной компании, открытые в швейцарском банке, и собственные счета, открытые в банках Индии.

Денежные средства, поступившие на несколько счетов в Индии, использовались для приобретения недвижимости и сельскохозяйственных земель.

**Задание:**

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

**Задание 4.**

Исходные данные:

Албанское организованное преступное сообщество, действующее на территории Австралии, использовало онлайн-тотализатор и онлайн-платежные системы для отмывания преступных доходов, полученных от продажи каннабиса. Посредством использования этих сервисов, члены синдиката получали трансграничные денежные переводы и направляли денежные средства за рубеж.

AUSTRAC выявлено увеличение потоков трансграничных денежных переводов между Албанией и отдельным населенным пунктом в Австралии. При детальном анализе денежных переводов была выявлена крупная схема взаиморасчетов.

Выявлен директор платежной системы, осуществлявший переводы денежных средств в онлайн тотализатор. Физические лица – участники схемы взаиморасчетов использовали платежную систему для:

–перевода средств между виртуальными счетами;

–использования в качестве системы международных денежных переводов – в результате в платежном поручении в качестве отправителя денежных средств указывалась сама платежная система, что позволяло скрыть личность реального плательщика.

Кроме того, участники преступного сообщества использовали онлайн-тотализатор для:

–хранения средств, доступ к которым других членов был возможен при знании отправления и получения международных денежных переводов;

–создания видимости выплаты игровых выигрышей членам преступного сообщества, а также в адрес лиц за рубежом (хотя анализ входящих платежей показал, что это не могли быть выигрыши, т.к. не делались ставки).

Члены преступного сообщества совершали и другие подозрительные операции. Онлайн-сервисы перечисляли денежные средства в Швецию и Филиппины, входящие платежи из этих стран отсутствовали. В их адрес в течение одной недели поступали международные денежные переводы кратными суммами (например, 5 000 австралийских долларов) в характерной иностранной валюте. Значительные суммы денежных средств перечислялись независимо от колебаний валютного курса.

В течение 18 месяцев два провайдера онлайн-услуг получили более 600 международных переводов на общую сумму более 26 млн. австралийских долларов. В тот же период сумма исходящих международных переводов (140 платежей) составила более 15 млн. австралийских долларов. Отправителями и получателями по переводам являлись преимущественно лица албанской национальности. Денежные средства, предположительно, были получены от продажи каннабиса. Анализ сообщений о трансграничных денежных переводах показал, что большинство платежей проводились через финансовые институты США.

**Задание:**

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных

доходов.

### **Задание 5.**

Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредитвозвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Квалифицируйте содеянное и оцените риски.

Алгоритм решения включает в себя следующую последовательность действий:

1. Ответ на поставленный вопрос – охарактеризуйте объект и предмет, объективную и субъективную стороны.
2. Законодательная (нормативная) база;
3. Обоснование решения со ссылкой на соответствующие законодательные предписания и фактические обстоятельства дела.

### **Критерии оценки:**

Каждое кейс-задание оценивается максимально в 8 баллов:

5-8 баллов – Кейс-задание решено верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1-4 балла – Кейс-задание решено верно, отсутствуют комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – Кейс-задание решено не верно.

Максимальное количество баллов – 40 (за 5 кейс-заданий).

### **Темы для коллоквиума**

по дисциплине «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

#### **Модуль 1 «Организация типологических исследований в сфере ПОД/ФТ»**

1 Раскройте виды типологий отмывания денег, назовите области типологических исследований, а также организации их проводящие.

2 Расскажите о том, какие знания и умения требуются для осуществления трудовых действий «Выявление типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ», а также «Составление текстового и структурированного описания типологии в целях ПОД/ФТ» в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу». Предложите интерактивное средство оценивания демонстрации указанных знаний и умений.

3 Раскройте содержание методического обеспечения работ по выявлению новых типологических проявлений в противоправной деятельности участников финансовых операций (сделок).

#### **Модуль 2 «Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»**

1 Расскажите о том, какие трудовые функции входят в обобщенную трудовую функцию «Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации» в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу». Разработайте кейс-задания, позволяющие раскрыть данные трудовые функции.

2 Расскажите о том, какие знания и умения требуются для осуществления трудовой функции «Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ» в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу». Предложите интерактивное средство оценивания демонстрации указанных знаний и умений.

3 Расскажите о том, что входит в трудовое действие «Финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ» в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу». Предложите интерактивное средство оценивания навыков подготовки аналитических материалов для

принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации.

### **Критерии оценки:**

Каждое выполненное задание по теме коллоквиума оценивается максимум в 10 баллов:

- 8-10 баллов - полный, развернутый ответ без принципиальных ошибок; логически выстроенное содержание ответа; демонстрация умений и навыков использования различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для поиска информации, ее анализа и синтеза; умение ответить на вопрос без использования индивидуального письменного конспекта; знание основной и дополнительной литературы; проявление творческих способностей в понимании и изложении учебного материала;
- 5-7 баллов - полный, развернутый ответ с несущественными ошибками; логически выстроенный ответ на вопрос; демонстрация умений и навыков использования различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для поиска информации; частое использование индивидуального письменного конспекта при ответе на вопрос; усвоение основной литературы;
- 1-4 баллов - неполный ответ на вопрос; неумение провести логические связи между явлениями; неспособность ответить без помощи письменного конспекта; знание основной литературы, рекомендованной к изучению;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданной теме.

Максимальное количество баллов – 20 (за 2 темы).

### **Темы докладов**

по дисциплине «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

1. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.
2. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на валютном рынке.
3. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на рынке ценных бумаг
4. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на страховом рынке.
5. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ у индивидуальных предпринимателей.
6. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ с помощью наличных денег.
7. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ с помощью недвижимого имущества
8. Особенности типологий в сфере ПОД/ФТ с помощью банковских пластиковых карт.

### **Критерии оценивания:**

Каждый доклад оценивается максимум в 10 баллов:

- 8-10 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;
- 5-7 баллов - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
- 1-4 баллов - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;

- 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 20 (за 2 доклада).

### 5.3 Решение ситуационных задач в ходе практических занятий и домашних заданий в виде кейсов

Для выполнения текущего контроля умений и навыков обучающийся в течение семестра предусматривается решение задач выполнения упражнений.

#### Примерные типы ситуационных задач заданий в виде кейсов, решаемых в ходе практических занятий

1. Примеры практических заданий по теме 1.

При проведении проверки ОАО «Х-банк» ГУ ЦБ Нижегородской области были выявлены факты неверного составления информационных сообщений (неправильное заполнение полей электронного сообщения) по подозрительным операциям.

#### Вопрос:

Подлежит ли организация привлечению к ответственности? Аргументируйте ответ ссылкой на соответствующие нормы права.

При проведении проверки ООО «СтарФёст» (тотализатор) МР У по ПФО потребовало предоставить документы подеетельности. Организация не предоставила.

#### Вопрос:

Подлежит ли организация привлечению к ответственности? Аргументируйте ответ ссылкой на соответствующие нормы права.

2. Пример практического задания по теме 2

**Задание:** провести сравнительный анализ полномочий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ по заданным критериям, результаты представить в табличной форме.

Таблица. Сравнительный анализ полномочий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ

Критерий сравнения	Содержание
ЦБРФ	
1. Нормативный правовой акт, регулирующий деятельность надзорного органа	

2.Сфера деятельности, контролируемая надзорным органом	
3.Перечень поднадзорных организаций	
4.Полномочия по осуществлению регулирования вопросов ПОД/ФТ	
5.Полномочия по осуществлению надзорной деятельности (дистанционный надзор, инспекционная деятельность)	
6.Формы взаимодействия с уполномоченным органом	
7.Формы взаимодействия с иными надзорными органами	
8.Формы взаимодействия с надзорными органами иностранных государств	
9.Виды применяемых санкций, нормативные акты, регулирующие вопросы применения санкций	
Роскомнадзор	
Пробирная палата РФ	
ФНС РФ	
Росфинмониторинг	

### 3. Пример практического задания по теме 3.

Тема «Практика контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ»

Цель: Закрепление и демонстрация знаний, умений, навыков (владений) обучающихся в сфере проведения контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ организации

Задачи:

- Анализ финансовых операций (сделок) организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ
- Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ
- Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

Этапы работы:

**1. Первый этап: Преподаватель (тренер)**

**формирует три команды из группы обучающихся (слушателей). Каждая команда должна выступить в трех качествах:**

- хозяйствующий субъект (субъект ПОД/ФТ),
- экспертная группа (надзорный орган),
- представители правоохранительных органов.

**2. Второй этап (выполняется обучающимися в внеаудиторное время):**

**Каждая команда моделирует деятельность юридического лица за 2-3 года, готовит пакет документов:**

- учредительные документы организации (условие: члены команды – участники юридического лица);
- финансовую отчетность (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала), налоговые декларации, инвестиционные проекты;
- договоры, отражающие финансово-хозяйственную деятельность.

*Цель: провести теневые финансовые операции, легализовать средства, «замаскировать следы»*

**3. Третий этап:**

**Команды обмениваются пакетами документов, проводят работу по выявлению нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в качестве экспертной группы (сотрудников надзорных органов):**

- проверяют информацию о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ; анализируют информационные массивы ЕГРЮЛ, ЕГРИП, «Бронирование авиабилетов»;
- принимают решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ; определяют источники информации для его проведения; разрабатывают план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования;
- осуществляют сбор дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ (истребуют дополнительные документы у организации);
- анализируют информацию о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ; дают оценку финансового состояния организации; анализируют финансовую отчетность организации на предмете ефальсификации и использования модели М. БЕНИША «М-score» и др.
- собирают информацию о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга

средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- разрабатывают гипотезу о модели отмывания преступных доходов;
- получают дополнительную информацию для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ в случае выявления необходимости (истребуют дополнительные документы у организации, делают запросы в органы власти, кредитные и некредитные организации и т.д.);
- подтверждают или опровергают начальную гипотезу о модели отмывания преступных доходов на основе анализа информации (необходимо определить: а) механизмы легализации преступных доходов; б) инструменты легализации преступных доходов; в) охарактеризовать стадии легализации преступных доходов (размещение, расчленение, интеграция);
- осуществляют подготовку отчета о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ (экспертное заключение (акт проверки)).

*Цель: выявить и обосновать теневые финансовые операции, определить механизмы, инструменты легализации преступных доходов; соотнести противоправные деяния организации со стадиями легализации преступных доходов*

**Необходимые элементы экспертного заключения:**

1. Информация о причастности организации к преступной деятельности (фабула преступной деятельности, сведения о предикатном преступлении).
2. Результат первичной проверки (выявленные операции (количество, типы, суммы, признаки ОД/ФТ)).
3. Значимость материала по признакам: значительность сумм, общественная опасность, объект посягательства, коррупционный характер, финансирование терроризма.
4. Результат углубленной проверки.
4. Четвертый этап:

**Команды обмениваются экспертными оценками и работают с первичной документацией и экспертными заключениями (актами проверок, отчетами о результатах проведенного финансового расследования) в качестве сотрудников правоохранительных органов (выявляют основания для привлечения административной, уголовной ответственности, производят квалификацию деяний (статьи КоАП РФ, УК РФ), определяют этапы производства по делу).**

*Цель: обоснование привлечения к ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ*

5. Пятый этап:

Рефлексия, панельная дискуссия.

Цель: обсуждени результатов участниками, приглашенными экспертами и преподавателем

#### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Оценка 5 (Отлично)	обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: <ul style="list-style-type: none"><li>– умение анализировать информацию;</li><li>– умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ, при принятии</li></ul>
	решений; <ul style="list-style-type: none"><li>– умение формулировать и обосновывать свои суждения;</li><li>– навыки использования профессиональной терминологии;</li><li>– навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ.</li></ul>
Оценка 4 (Хорошо)	обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, демонстрируя при этом наличие выше названных умений и навыков.
Оценка 3 (Удовлетворительно)	обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения.
Оценка 2 (Неудовлетворительно)	в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала, допускаются грубые ошибки в изложении; обучающийся не может применять знания для решения кейса; обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл.

Положительно о решении при оценке задания принимается при получении оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».

#### 5.4 Примерные вопросы для тестирования

Для оценки знаний обучающихся предусматривается выполнение тестовых заданий по темам. На прохождении теста отводится 20 минут.

При выполнении тестовых заданий необходимо выбрать один правильный ответ или



дать ответ на открытый тестовый вопрос:

**1. Косновным формам надзора в сфере ПОД/ФТ относятся:**

- А) Предварительный надзор и документальный надзор
- Б) Камеральный надзор и выездной надзор
- В) Документальный надзор и инспекционные проверки
- Г) Предварительный надзор и инспекционные проверки

**2. Объектом проверки Росфинмониторинга являются:**

- А) Риэлторские компании
- Б) Ломбарды
- В) Факторинговые компании
- Г) Профессиональные участники рынка ценных бумаг

**3. Организация обязана предоставить Росфинмониторингу или его территориальному органу сведения и документы для проведения камеральной проверки в течение:**

- А) 7 дней
- Б) 3 дней
- В) 10 дней
- Г) 30 дней

**4. Срок проведения выездной проверки Росфинмониторинга:**

- А) Не может превышать 30 календарных дней
- Б) Не может превышать 30 рабочих дней
- В) Устанавливается Росфинмониторингом в зависимости от проверяемой организации
- Г) Неограничен.

**5. Срок проведения камеральной проверки Росфинмониторинга:**

- А) Не может превышать 90 календарных дней
- Б) Не может превышать 90 рабочих дней
- В) Устанавливается руководителем Росфинмониторинга (уполномоченным лицом) отдельно для каждой проверки
- Г) Нет верного ответа.

**6. Перечислите основные вопросы (аспекты деятельности организаций), подлежащие проверке Росфинмониторингом (не менее 5-6 вопросов):**

**7. Перечислите основные полномочия должностных лиц Росфинмониторинга:**

**8. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Федерального Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?**

- А) Уголовная
- Б) Административная
- В) Гражданская
- Г) Всеответыверны

**9. Расположите в правильной последовательности этапы производства по делу об административном правонарушении:**

- А) административное расследование
- Б) протокол об административном правонарушении
- В) факт нарушения
- Г) предписание об устранении
- Д) возбуждение дела об административном правонарушении
- Е) постановление о назначении

нии

административного наказания Ж) рассмотрение дела об административном правонарушении

#### **10. Мерами прокурорского реагирования являются:**

А) Протест, представление прокурора

Б) Представление, постановление, протест

прокурора В) Постановление,

протест прокурора

Г) Представление, постановление, протест, предостережение о недопустимости нарушения закона

#### **Критерии оценки тестовых заданий**

*Зачтено-*

обучающийся дал верные ответы на 50% и более процентов вопросов теста.

*Незачтено-* обучающийся ответил верно менее чем на 50% вопросов теста.

#### **Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценивания результатов обучения в виде **знаний** используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование;

- дискуссии и входы семинарских занятий.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений и навыков** используются практически контрольные задания в виде ситуационных задач, домашних заданий, подго-товки мини-сочинений, деловые игры.

Аттестация по дисциплине проходит в виде экзамена по результатам семестра.

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: ус-твный опрос, проводимый в рамках экзамена и решение практических задач.

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы. Рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшеству-ющих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который

служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную

литературу.

Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче экзамена.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

Для контроля знаний по курсу в целом обучающимся предлагается пойти тест, в рамках которого необходимо ответить на 33 вопроса по изученному материалу в течение 50 минут. В закрытых тестовых заданиях необходимо выбрать один правильный ответ, в открытых тестовых заданиях необходимо самостоятельно сформулировать правильный ответ. Тест базируется на лекциях материалах для самостоятельного изучения.

При подготовке к экзамену следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществить поиск критическую оценку материала на сайтах Интернет, собрать необходимую информацию.

Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать смысловые связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: про

стойили развернутый план, тезисы, конспект.

**6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций (или) для итогового контроля сформированности компетенций**

**Вопросы для подготовки к зачету**

1. Соотношение нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ.
2. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем и меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов.
3. Признаки потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием
4. денег.
5. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.
6. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
7. Основные причины, снижающие эффективность национальной системы
8. контроля в сфере ПОД/ФТ.
9. Надзорные органы, осуществляющие контроль выполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, законодательства в сфере ПОД/ФТ.
10. Межведомственное взаимодействие уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ.
11. Деятельность уполномоченного органа по координации в сфере ПОД/ФТ надзорных органов и правоохранительных структур.
12. Роль ЦБ по формированию законодательства и политики РФ в сфере ПОД/ФТ.
13. Значимость организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, вовлеченных в систему ПОД/ФТ, и их роль в создании экономической безопасности РФ.
14. Предупреждение отмывания денег в финансово-кредитных институтах.
15. 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.
16. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
17. Общественная опасность легализации доходов, полученных преступным путем. Общественная опасность финансирования терроризма.
18. Уголовно-правовые средства противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

19. Организация и осуществление обязательного и внутреннего контроля: понятие и сущность.
20. Организация и осуществление внутреннего контроля: понятие и сущность.
21. Проблемы эффективности контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ?
22. Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ.
23. Административная процедура привлечения юридических и должностных лиц к ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
24. Особенности привлечения к административной ответственности нотариусов и адвокатов.
25. Порядок и особенности привлечения к ответственности ИП.
26. Меры прокурорского реагирования в сфере ПОД/ФТ, их сущность.
27. Организации, поднадзорные ЦБРФ.
28. Особенности ответственности кредитных организаций.
29. Формы надзора и виды проверок по вопросам ПОД/ФТ.
30. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ.
31. Объекты проверки по вопросам ПОД/ФТ. Права проверяющего государственного органа.
32. Перспективы развития национальной системы в сфере ПОД/ФТ.
33. Нормативно-правовые акты, регламентирующие проведение проверочных мероприятий ЦБРФ.
34. Нормативно-правовые акты, регламентирующие проведение проверочных мероприятий Росфинмониторингом.
35. Назовите мероприятия, проводимые в целях координации надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.
36. Лица, уполномоченные проводить проверочные мероприятия.
37. Блокирование (замораживание) денежных средств и иного имущества. Понятие и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
38. Основания для отказа в совершении операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ.
39. Какие организации поднадзорны Банку России?
40. Охарактеризуйте понятие «банковская тайна».
41. Охарактеризуйте понятие «налоговая тайна».

42. Перечислите основные права проверяющего государственного органа.
43. Перечень организаций, обязанных принимать меры направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
44. Какие основные обязанности в сфере ПОД/ФТ распространяются на организации?
45. Понятие и сущность обязательного контроля.
46. Понятие и сущность внутреннего контроля.
47. Какие операции относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю?
48. Какие операции относятся к операциям, подпадающим под критерии не обычных сделок?
49. Меры, направленные на организацию внутреннего контроля.
50. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.
51. Каким видам ответственности могут быть привлечены лица, нарушившие нормы нового закона Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ?
52. Особенности отзыва лицензий у кредитных организаций за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
53. Статья КоАП РФ, предусматривающая ответственность за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.
54. Охарактеризуйте возможные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, которые могут повлечь санкцию «приостановление деятельности организации».
55. Сроки давности привлечения к административной ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
56. Статья Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривающая ответственность за легализацию доходов, полученных преступным путем.
57. Охарактеризуйте возможные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, которые могут повлечь санкцию «дисквалификация должностного лица».
58. Права лиц, привлекаемых к административной ответственности.
59. Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ.

### **Темы для написания научно-исследовательских работ:**

1. Проблемы и перспективы развития российской системы контроля соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Совершенствование российской системы контроля соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

ма.

3. Оценка эффективности национальной системы контроля соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

### **Примерные ситуационные задачи**

Задание 1.

Разработать Программу внутреннего контроля действующей организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом (кредитной организации, некредитной финансовой организации, организации, оказывающей риэлтерские услуги и т.п.).

Задание 2.

Разработать Программу оценки риска клиентов действующей кредитной организации с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения операций в целях легализации.

Задание 3.

Сформировать должностную инструкцию специального должностного лица, ответственного за ПОД/ФТ в организации (отразить квалификационные требования, права, обязанности, ответственность)

Задание 4.

При проверке нотариуса Мищенко А.С. было выявлено, что Правила внутреннего контроля не разработаны, специальное должностное лицо не назначено.

Вопрос:

Подлежит ли нотариус привлечению к ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ? Аргументируйте ответ ссылкой на соответствующую норму права.

### **Примерные ситуационные задачи**

Задание 1.

Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающим на необычный характер сделки (классификатор), в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кто из сотрудников Банка как и какие действия должен совершить в соответствии с Федеральным законодательством?

Задание 2.

Банк обращается к клиентам, их представителям с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведенным операциям клиента. Банк не получает требуемой информации. Какие действия должны совершить сотрудники банка в соответствии с Федеральным законодательством?

### Задание 3.

Практика контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ (например кредитной организации)

### **ЗАДАНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УМЕНИЙ/НАВЫКОВ В РЕАЛЬНЫХ ИЛИ МОДЕЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ**

Умения, навыки:

- умение анализировать информацию;
- умение пользоваться нормативно-правовыми актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ, при принятии решений;
- умение формулировать и обосновывать свои суждения;
- навыки использования профессиональной терминологии;
- навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ.

Цель выполнения задания: проанализировать представленную ситуацию и ответить на предлагаемые вопросы.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: задание выполняется в учебной аудитории во время проведения практического занятия.
2. Максимальное время проведения занятия: 2 (два) академических часа.
3. Вы можете воспользоваться:
  - персональным компьютером, имеющим выход в Интернет, принтером;
  - нормативно-правовыми актами и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ;
  - справочно-информационной системой «Консультант Плюс»;
  - учебно-методическими материалами, размещенными на сайте МУМЦФМ.

### **Задание**

Проанализируйте представленную ситуацию и ответьте на предлагаемые вопросы. 28.10.2016 г. клиент кредитной организации «Х-банк» АО «СферавижнНН» (-зарегистрировано 10.12.2000 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Гагарина 15, корп. 3;

- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – разработка и реализация программных продуктов;

- уставный капитал общества – 10000 руб.;

- собственник 80 % пакета акций общества - резидент ФРГ –

Alfa Group GmbH) обращается с поручением к «Х-банку» зачислить:

а) на счет ООО «Allcomputers» денежные средства на сумму 75000 руб.;

(-зарегистрировано 13.02.2005 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Бусыгина 10;



- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – реализация компьютерной техники;

- уставный капитал общества – 10000 руб.;

- основание для зачисления средств – договор купли-продажи ноутбука Apple MacBook Pro от 28.10.2016 №215 на сумму 75000 руб.;

- ООО «Allcomputers»- клиент «Х-банка»).

б) на счет ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия» денежные средства на сумму 630000 руб.

(-зарегистрировано 13.09.2016 г. по адресу г. Н.Новгород, ул. Фучика 24, оф. 202;

- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – юридическое обслуживание организаций, оказание консультационных услуг в сфере менеджмента и финансов;

- уставный капитал общества – 10000 руб.;

- основание для зачисления средств – договор на оказание консультационных услуг от 28.10.2016 №21-У на сумму 630000 руб.;

- ООО «КМС»-клиент «Х-банка»).

**В) на счет Алексева Егора Павловича, 18.01.1994 г.р., Г. ЛЕНИНСК-КУЗНЕЦКИЙ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ денежные средства в сумме 50000 руб.**

**Вопросы:**

1. Какими нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ должен руководствоваться в данной ситуации сотрудник банка?
2. Какие действия должен предпринять сотрудник «Х-банка» в данном случае?
3. Какой код следует присвоить операциям при формировании сотрудником «Х-банка» информационного сообщения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Оценка5(Отлично)	<p>обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- умение анализировать информацию;</li> <li>- умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ, при принятии решений;</li> <li>- умение формулировать и обосновывать свои суждения;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыки использования профессиональной терминологии;</li> <li>- навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ.</li> </ul>
Оценка4(Хорошо)	<p>обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков.</p>
Оценка 3(Удовлетворительно)	<p>Обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения.</p>
Оценка2 (Неудовлетворительно)	<p>в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала, допускаются грубые ошибки в изложении; обучающийся не может применять знания для решения кейса; обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл.</p>

Положительно решение при оценке задания принимается при получении оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».

### **7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

1. Положение о фонде оценочных средств образовательной программы в Национальном исследовательском Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского (ННГУ), утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №247-ОД.

2. Положение «О проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ННГУ», утвержденное приказом ректора ННГУ от 13.02.2014 г. №55-ОД.

3. Положение о порядке разработки и утверждения образовательных программ ННГУ, утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №248-ОД.

### **8. Перечень основной и дополнительной литературы:**

а)Международныеправовыеакты:

1. Венская конвенция ООН от 19 декабря 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»  
//Информационно-справочная система "Консультант +"
2. Страсбургская конвенция Совета Европы от 8 ноября 1990 г. №141 "Об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности"//Информационно-справочная система "Консультант +"
3. Международные стандарты по ПОД/ФТ (рекомендации ФАТФ + пояснительные записки к ним//Режим доступа:<http://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>
4. Методология ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ПОД/ФТ. Режим доступа:<http://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

б)Нормативно-правовые акты РФ:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (с изменениями) //Информационно-справочная система "Консультант+"
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с изменениями) //Информационно-справочная система "Консультант +"
3. ФЗ РФ от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (с изменениями) //Информационно-справочная система "Консультант+"
4. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // Информационно-справочная система "Консультант+"
5. Приказ Росфинмониторинга «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого

законодательства» от 29.07.2014 №191//Информационно-справочная система "Консультант +"

6. Приказ Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 года № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»//Информационно-справочная система "Консультант +"

7. Приказ от 8 мая 2009 года №103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»//Информационно-справочная система "Консультант +"

8. Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»//Информационно-справочная система "Консультант +"

#### **в) основная литература:**

1. Кочои, С.М. Антиэкстремистские нормы: правовое обоснование противодействия терроризму = Anti-Extremist Norms: Legal Justification of Counteraction to Terrorism : монография / С.М. Кочои .— Москва : Проспект, 2020 .— 200 с. — Библиогр.: с. 187-195. - DOI 10.31085/9785392338894-2020-200 .— ISBN 978-5-392-33889-4 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/775712>
2. Теоретические и правовые аспекты противодействия терроризму. Современные подходы : [монография] / ред. В.В. Алешин; Рос. гос. гуманитар. ун-т .— Эл. изд. — Москва : РГГУ, 2019 .— 268 с. : ил. — Библиогр. в подстроч. примеч.; Дериватив. электрон. изд. на основе печат. изд. (М. : РГГУ, 2019); Электрон. текстовые дан. (1 файл pdf : 268 с.); Систем. требования: Adobe Reader XI либо Adobe Digital Editions 4.5 ; экран 10" .— ISBN 978-5-7281-2494-8 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/719538>

#### **г) дополнительная литература:**

1. Бюллетень ЕАГ. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/press/periodicals/ea-g-bulletin>

2. Годовые отчеты Федеральной службы по финансовому мониторингу  
Режим доступа: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports>

3. Голованов Н.М., Перекислов В.Е., Фадеев В.А. Теневая экономика и легализация преступных доходов. М.: Питер, 2003.

4. Журнал «Финансовая безопасность». Режим доступа: <http://>

5. Зубков, В.А., Осипов, С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: издательство «Спецкнига», 2007. Режим доступа:

<http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

6. Зубков В.К., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. М.: издательство

«юриспруденция», 2010. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

7. Корчагин О.Н. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков. Практическое пособие. М., 2014. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

8. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков ОД/ФТ: монография / [В.И. Лафитский, А.М. Цирин, Н.А. Поветкина, М.А. Цирина и др.; отв. ред. В.И. Лафитский, М.А. Цирина.] – М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, МУМЦФМ, Москва: Изд-во Ярославль: Литера, 2014. //

Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

9. Роль организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Учебные материалы. МУМЦФМ, М, 2011. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

10. РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ, 2016. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

11. РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО КРИМИНАЛИЗАЦИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА, 2016. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

12. Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу. Услуги по переводу денежных средств и ценностей, 2016. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

13. РУКОВОДСТВО ФАТФ ДАННЫЕ И СТАТИСТИКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ, 2015. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

14. Руководство ФАТФ. Применение РОП. Надзор и правоприменение, 2015. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

15. Руководство ФАТФ. Применение РОП. Виртуальные валюты, 2015. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

16. Руководство ФАТФ. Применение РОП. Банковский сектор, 2014. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

Руководство ФАТФ. Прозрачность бенефициарная собственность, 2014. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

17. Руководство ФАТФ. РОП для предоплаченных карт, мобильных платежей

,2013.Режимдоступа:<https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

1. Актуальные вопросы государственного финансового мониторинга: теоретические и прикладные аспекты: монография / Климчук С. В., Сурнина К. С., Нехайчук Ю. С., Пожарская И. М. и др. / под ред. д. э. н., доцента Д. В. Нехайчука. – Симферополь: ИТ «Ариал». – 2017. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>
2. Банкрешений арбитражных судов России. Режим доступа: <http://ras.arbitr.ru>.
3. Банк судебных решений судов России общей юрисдикции (ГАС «Правосудие»). Режим доступа: <https://sudrf.ru/>.
5. Выявление угроз роста системного риска на российском финансовом рынке на основе определения уязвимостей финансовых институтов и домохозяйств к риску отмывания денег: моногр. / Е. Н. Алифанова, Л. И. Ниворожкина, Ю. С. Евлахова, Т. В. Торопова; под ред. д. э. н., профессора, заслуженного деятеля науки РФ А. У. Альбекова. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2015. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>
6. ЕДРОНОВА В. Н. МЕТОДОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА: ОЦЕНКА НАЦИОНАЛЬНЫХ РИСКОВ // Финансы и кредит 16(2016)27–39. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/naucnye-stati>
7. ЕДРОНОВА В. Н. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // Национальные интересы: приоритеты и безопасность 5(2016)4–17. Режим доступа: <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/naucnye-stati>
8. Перспективы применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов, механизмов управления конфискованными активами / [В. И. Лафитский и др. ; отв. ред. В. И. Лафитский]. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ: МУМЦФМ, 2014. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>
9. Пикуров Н. И. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов / Н. И. Пикуров. — М.: МУМЦФМ; 2014. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

10. Уголовная ответственность юридических лиц в международном и национальном праве (сравнительно-правовое исследование). Под редакцией В.И. Лафитского. — М.: МУМЦФМ, 2013. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>

11. Фетисова Т.В. Неформальные финансы в системе рыночной экономики, Изд-во Ламберт, 2012.

12. ЧУЙКОВА Н.М. ВЫЯВЛЕНИЕ И АНАЛИЗ ПРИЧИННО-СЛЕДСТВЕННОЙ СВЯЗИ РИСКОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В УСЛОВИЯХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ // Финансы и кредит 34 (2016) 37–50  
Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books>  
д) программное обеспечение и интернет ресурсы

1. Веб-сайт ЕАГ: [www.euroasiangroup.org](http://www.euroasiangroup.org);
2. Веб-сайт МУМЦФМ: [www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru);
3. Веб-сайт Росфинмониторинга: [www.fedfsm.ru](http://www.fedfsm.ru);
4. Веб-сайт ФАТФ: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org).

#### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

1. [www.garant.ru/](http://www.garant.ru/) - Система «Гарант», правовые базы российского законодательства.
2. <http://www.consultant.ru/> - Общероссийская сеть распространения правовой информации (Консультант-плюс).
3. [www.pravo.ru](http://www.pravo.ru) - право в области информационных технологий.
4. [www.rg.ru](http://www.rg.ru) – сервер «Российской газеты».
5. [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) – научная электронная библиотека

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Самостоятельная работа студента является важным элементом изучения дисциплины «Финансовая разведка». Усвоение материала дисциплины на лекциях, семинарах и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины, позволят студенту подойти к промежуточному и итоговому контролю подготовленным, и потребует лишь повторения ранее пройденного материала. Знания, накапливаемые постепенно в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную правовую проблему являются глубокими и качественными, и позволяют формировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание студенту следует обратить на рабочую программу курса, которая включает в себя разделы и основные проблемы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для промежуточного и итогового контроля. Поэтому студент, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

- а) организация деятельности студента по видам учебных занятий

вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	<p>Работа на лекции является очень важным видом студенческой деятельности для изучения дисциплины «Налоговое право», т.к. лектор дает нормативно-правовые акты, которые в современной России подвержены частому, а иногда кардинальному изменению, что обуславливает «быстрое устаревание» учебного материала, изложенного в основной и дополнительной учебной литературе. Лектор ориентирует студентов в действующем законодательстве Российской Федерации и соответственно в учебном материале. Краткие записи лекций (конспектирование) помогает усвоить материал. Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями: «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. или подчеркивать красной ручкой. Целесообразно разработать собственную символику, сокращения слов, что позволит сконцентрировать внимание студента на важных сведениях. Прослушивание и запись лекции можно производить при помощи современных устройств (диктофон, ноутбук, нетбук и т.п.).</p>



	<p>Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор, в том числе нормативно-правовые акты соответствующей направленности. По результатам работы с конспектом лекции следует обозначить вопросы, термины, материал, который вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.</p> <p>Лекционный материал является базовым, с которого необходимо начать освоение соответствующего раздела или</p>
Реферат, доклад	<p>темы.</p> <p>Студент вправе избрать для реферата (доклада) любую тему в пределах программы учебной дисциплины. Важно при этом учитывать ее актуальность, научную разработанность, возможность нахождения необходимых источников для изучения темы реферата (доклада), имеющиеся у студента начальные знания и личный интерес к выбору данной темы.</p> <p>После выбора темы реферата (доклада) составляется перечень источников (монографий, научных статей, законодательных и иных нормативных правовых актов, справочной литературы, содержащей комментарии, статистические данные, результаты социологических исследований и т.п.). Особое внимание следует обратить на использование законов, иных нормативно-правовых актов, действующих в последней редакции.</p> <p>Реферат (доклад) - это самостоятельная учебноисследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.</p> <p>Примерные этапы работы над рефератом (докладом): формулирование темы (тема должна быть актуальной, оригинальной и интересной по содержанию); подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 10); составление библиографии; обработка и систематизация информации; разработка плана; написание реферата (доклада); публичное выступление с результатами исследования (на семинаре, на заседании предметного кружка, на студенческой научно-практической конференции, на консультации).</p> <p>Реферат (доклад) должен отражать: знание современного состояния проблемы; обоснование выбранной темы; использование известных результатов и фактов; полноту цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой; актуальность поставленной проблемы; материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.</p> <p>Не позднее, чем за 5 дней до защиты или выступления реферат (доклад) представляется на рецензию преподавателю.</p> <p>Защита реферата или выступление с докладом продолжается в течение 5-7 минут по плану. Выступающему студенту, по окончании представления реферата (доклада), могут быть заданы вопросы по теме реферата (доклада).</p> <p>Рекомендуемый объем реферата 10-15 страниц компьютерного</p>

	<p>(машинописного) текста, доклада - 2-3 страницы.</p> <p>Инструкция по выполнению требований к оформлению курсовой работы находится в методических материалах.</p> <p>Тема эссе может быть выбрана студентом как из предлагаемого и рекомендованного преподавателем перечня, так и самостоятельно. Тема эссе может быть предложена студентом, исходя из его желания и научного интереса. Новая тема эссе либо освещение новых аспектов одной из предлагаемых кафедрой тем, может быть выбрана студентом также и по согласованию с преподавателем.</p> <p>Написание эссе осуществляется самостоятельно путем творческого изложения изученных научных материалов и нормативных источников.</p>
Тест	<p>Тест это система стандартизированных вопросов (заданий) позволяющих автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся. Тесты могут быть аудиторными и внеаудиторными. О проведении теста, его формы, а также раздел (темы) дисциплины, выносимые на тестирование, доводит до сведения студентов преподаватель, ведущий семинарские занятия. актуальную тему из реальной общественно-политической обстановки, и ставят перед аудиторией проблемные аспекты, на которые студент должен обратить особое внимание, сформировать свою правовую позицию, обосновать ее и подготовится к участию в дискуссии.</p> <p>Проведение групповой дискуссии предполагает увидеть сформированность у студента соответствующих компетенций, в том числе умение ставить проблему, обосновывать пути ее возможного разрешения, умение вести цивилизованный диалог, отстаивать свою точку зрения, аргументировано отвечать на правовые позиции иных участников групповой дискуссии.</p>
Самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования общекультурных компетенций; развитию исследовательских умений студентов.</p> <p>Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы - самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической</p>

	<p>таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).</p> <p>Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы.</p> <p>Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации.</p> <p>Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.</p> <p>Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); дифференциацию контрольно-измерительных материалов. Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; организация самопроверки, взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение письменного опроса; проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой; защита отчетов о проделанной работе.</p>
--	--

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

***Информационные технологии:***

- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- обработка текстовой, графической и эмпирической информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;
- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование электронной почты преподавателей и обучающихся для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем.

### ***Информационные справочные системы***

Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru>;

Портал «Информационно-коммуникационные технологии в образовании». URL: <http://www.ict.edu.ru>.

### **Перечень лицензионного программного обеспечения**

Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License NoLevel Legalization GetGenuine

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1 Professional

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7 Professional

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО)

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО) Договор № 87 от 21.12.2021г.

*Договор № 17/22 об оказании информационных услуг с ООО «Гарант» официальный Дистрибьютор НПП «Гарант-Сервис» (г.Москва) от 1 января 2022г. (срок действия по 31 декабря 2022г.)*

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

Материально-техническая база, обеспечивающая проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренных учебным планом, соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется:

Маркерная доска - 1 шт;

Интерактивная доска - 1 шт;

Проектор- 1 шт;

Экран – 1 шт;

Компьютеризированное рабочее место преподавателя- 1 шт;

Кафедра – 1 шт;

Учебная мебель;

### **13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и обучающиеся инвалиды обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- **для слепых:** задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;
- **для слабовидящих:** обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- **для глухих и слабослышащих:** обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- для **слепоглухих** допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);
- 3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;
- 4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорнодвигательного аппарата:
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, **нарушениями двигательных функций верхних конечностей** или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.

