



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Начальник учебно-методического управления

С.В. Михайлов

«29» июня 2021 г.

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Финансовая аналитика и методы противодействия финансово-экономическим нарушениям

направление подготовки/специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

направленность (профиль)/специализация образовательной программы Финансово-аналитическое  
обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов и организаций

Форма обучения очная

Санкт-Петербург, 2021

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целями освоения дисциплины являются получение обучающимися базовых знаний по способам противодействия теневым финансовым потокам, методам их оценки, выявлению криминальных финансовых схем на национальном уровне и уровне организации, функционированию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее — ПОД/ФТ) на международном, национальном уровне и на уровне субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с законодательством Российской Федерации

- изучение методов и основ организации финансовой аналитики в целях противодействия финансово-экономическим нарушениям;
- изучение теоретических основ и понятий системы ПОД/ФТ;
- изучение международной системы противодействия легализации незаконно полученных доходов;
- изучение нормативной базы Российской Федерации, особенностей регулирования «антиотмывочной» деятельности;
- рассмотрение признаков и критериев подозрительных операций и операций, подлежащих обязательному контролю;
- получение знаний по критериям выявления сомнительных операций, причинам блокировки операций и счетов со стороны подразделений финансового мониторинга банков;
- рассмотрение вопросов влияния комплаенс ПОД/ФТ на экономическую безопасность организации;
- формирование у обучающихся базовых практических навыков по разработке локальных нормативных документов организации.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

| Код и наименование компетенции   | Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения ОПОП  |
|--|--|---|
| ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков | ОПК-2.1 Осуществляет сбор данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности | <b>знает</b><br>Содержание и структуру бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее особенности, которые необходимо учитывать при выявлении нарушений<br><b>умеет</b><br>Формулировать вопросы для экспертного исследования финансовой документации организации<br><b>владеет навыками</b><br>Навыком выбора необходимых для анализа (ответа на поставленный перед экспертом вопрос) отчетов, документации, других внешних и внутренних для организации источников данных<br>Навыками использования источников нормативно-правовой информации для разработки документов по ПОД/ФТ |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <p>ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p> | <p>ОПК-2.2 Осуществляет обработку данных для оценки эффективности и прогноз деятельности хозяйствующего субъекта</p> | <p><b>знает</b><br/>Методики и формулы расчета показателей оценки эффективности хозяйственной деятельности, способы и признаки манипулирования отчетностью организации<br/><b>умеет</b><br/>Рассчитывать показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации<br/><b>владеет навыками</b><br/>Навыком определения признаков нарушений на основе анализа финансовой документации и отчетности организации<br/>Навыками использования информационных систем и сервисов для анализа финансовой деятельности предприятия</p>   |
| <p>ОПК-2 Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p> | <p>ОПК-2.3 Выявляет внутренние и внешние угрозы и риски с целью их предупреждения, локализации или нейтрализации</p> | <p><b>знает</b><br/>Нормативные требования к организации системы противодействия легализации незаконно полученных доходов на уровне коммерческой организации, а также требования к субъектам первичного финансового мониторинга<br/>Рекомендуемое содержание правил внутреннего контроля в области ПОД/ФТ<br/><b>умеет</b><br/>Умение выявлять сомнительные с точки зрения 115-ФЗ признаки сомнительных операций и предупреждать комплаенс-риски организации<br/>Разрабатывать правила внутреннего контроля в области ПОД/ФТ<br/><b>владеет навыками</b><br/>Навыком расчета показателей, определяющих признаки сомнительных с точки зрения 115-ФЗ операций<br/>Приемами (методиками) проверки контрагентов организации</p> |

### 3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Дисциплины, модули» Б1.О.17.03 основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 Экономическая безопасность и относится к обязательной части учебного плана.

| № п/п | Предшествующие дисциплины | Код и наименование индикатора достижения компетенции |
|-------|---------------------------|--|
|-------|---------------------------|--|

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | Бухгалтерская экспертиза                                  | ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3     |
| 2 | Контроль и ревизия  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК- 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-5.1, ПК- 5.2, ПК-5.3, ПК-5.4 |
| 3 | Обеспечение безопасности внешнеэкономической деятельности | ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5                      |
| 4 | Экономико-правовой анализ                                 | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-5.1, ОПК-5.2                       |
| 5 | Корпоративные финансы                                     | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ПК-2.1                                 |
| 6 | Бухгалтерский учет  | ОПК-2.1, ОПК-2.2  |
| 7 | Системный анализ в сфере экономической безопасности       | ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-3.4, ПК-3.5  |
| 8 | Финансы   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ПК-2.1                                 |

Бухгалтерская экспертиза

Знание процедуры проведения судебной бухгалтерской экспертизы, методов и вопросов, подлежащих исследованию

Обеспечение безопасности внешнеэкономической деятельности

Знание нормативных требований к оформлению валютных операций

Экономико-правовой анализ

Знание применимых к финансовой деятельности организации методов экономико-правового анализа

Корпоративные финансы

Умение выполнять расчеты финансовых показателей деятельности организации

Бухгалтерский учет

Знание базовых положений бухгалтерского учета, форм первичной документации

Системный анализ в сфере экономической безопасности

Умение применять методы системного анализа для анализа финансовой деятельности организации

Финансы

Умение выполнять финансовые расчеты с учетом фактора времени и инфляции

Специализированное программное обеспечение экономической безопасности

Знание возможностей специализированного программного обеспечения, используемого в выявлении и расследовании финансовых нарушений

| № п/п | Последующие дисциплины   | Код и наименование индикатора достижения компетенции  |
|-------|--|---|
| 1     | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-1.5, УК-1.6, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, УК-2.4, УК-2.5, УК-3.1, УК-3.2, УК-3.3, УК-3.4, УК-4.1, УК-4.2, УК-4.3, УК-4.4, УК-5.1, УК-5.2, УК-5.3, УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, УК-7.1, УК-7.2, УК-7.3, УК-7.4, УК-8.1, УК-8.2, УК-8.3, УК-8.4, УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, УК-10.4, УК-10.5, УК-11.1, УК-11.2, УК-11.3, ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3, ОПК-5.1, ОПК-5.2, ОПК-6.1, ОПК-6.2, ОПК-7.1, ОПК-7.2, ОПК-7.3, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-3.4, ПК-3.5, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3, ПК-5.4, ПК(Ц)-1.1, ПК(Ц)-1.2 |
| 2     | Преддипломная практика   | УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-1.5, УК-1.6, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, УК-2.4, УК-2.5, УК-3.1, УК-3.2, УК-3.3, УК-3.4, УК-4.1, УК-4.2, УК-4.3, УК-4.4, УК-5.1, УК-5.2, УК-5.3, УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, УК-7.1, УК-7.2, УК-7.3, УК-7.4, УК-8.1, УК-8.2, УК-8.3, УК-8.4, УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, УК-10.4, УК-10.5, УК-11.1, УК-11.2, УК-11.3, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-3.4, ПК-3.5, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3, ПК-5.4, ПК(Ц)-1.1, ПК(Ц)-1.2  |

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

| Вид учебной работы        | Всего часов | Из них часы на практическую подготовку | Семестр |    |
|---------------------------|-------------|--|---------|----|
|                           |             |  | 8       | 9  |
| <b>Контактная работа</b>  | 96          |  | 48      | 48 |
| Лекционные занятия (Лек)  | 32          | 0                                      | 16      | 16 |
| Практические занятия (Пр) | 64          | 0                                      | 32      | 32 |



|      |   |   |   |  |    |  |  |  |           |       |                           |
|------|---|---|---|--|----|--|--|--|-----------|-------|---------------------------|
|      | система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию  |   |   |  |    |  |  |  |           |       |                           |
| 4.1. | Зарубежная практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | 9 | 4 |  |    |  |  |  | 10        | 14    | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 4.2. | Российская практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | 9 | 2 |  | 4  |  |  |  | 10        | 16    | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 4.3. | Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом, подлинном происхождении денежных средств и подлинном смысле совершаемых операций | 9 |   |  | 6  |  |  |  | 15        | 21    | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 4.4. | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма   | 9 | 6 |  | 18 |  |  |  | 12,7<br>5 | 36,75 | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 5.   | 5 раздел. Базовые понятия и теоретические основы ПОД /ФТ  |   |   |  |    |  |  |  |           |       |                           |
| 5.1. | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы  | 9 | 4 |  | 4  |  |  |  | 20        | 28    | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 6.   | 6 раздел. Иная контактная работа  |   |   |  |    |  |  |  |           |       |                           |
| 6.1. | Иная контактная работа  | 9 |   |  |    |  |  |  |           | 1,25  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |
| 7.   | 7 раздел. Контроль  |   |   |  |    |  |  |  |           |       |                           |
| 7.1. | Экзамен   | 9 |   |  |    |  |  |  |           | 27    | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 |

#### 5.1. Лекции

| № п/п | Наименование раздела и темы лекций   | Наименование и краткое содержание лекций  |
|-------|--|---|
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности | История экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Теория организации Богданова А.А. (тектология). Российские исследования теории систем. История кибернетики. Системный анализ. Системный экономико-правовой анализ финансовой деятельности. |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности    | Принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Базовые принципы экономико-правового анализа финансовой деятельности. Методология экономико-правового анализа финансовой деятельности. Современные технологии интеллектуального анализа финансовой деятельности   |
| 1 | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности    | Классификация экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Классификация видов анализа финансовой деятельности по отраслевому признаку, по временному (оперативный, итоговый, др.) и иным признакам (криминологический, пространственный, др.).   |
| 2 | Сущность, масштабы и способы оценки уровня теневой экономики                          | Определение и сущность теневой экономики<br>Определение, сущность, содержание, структура теневой экономики и теневых финансов.<br>Масштабы и способы оценки уровня теневой экономики  |
| 3 | Методы оценки параметров теневых финансов   | Методы оценки параметров теневых финансов<br>Методы оценки параметров теневых финансов (метод расхождений, по показателю занятости, монетарные методы)  |
| 4 | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности        | Организация информационного обеспечения экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Организация информационного обеспечения экономико-правового анализа финансовой деятельности: участвующие сотрудники и подразделения (на уровне организации), цели, необходимость, требования к информации  |
| 4 | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности        | Информационная база анализа сомнительных финансовых операций (документы предприятия)<br>Деятельность организации как основной источник информации для анализа криминальной финансовой деятельности.<br>Документы организации, являющиеся информационной базой для анализа   |
| 4 | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности        | Информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности<br>Информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности - ведомственные, общедоступные, международные  |
| 6 | Зарубежная практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств | Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ<br>История организации на международном уровне деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов. Закон США "О контроле за отмыванием денег".<br>Международные организации, участвующие в деятельности по противодействию преступной деятельности по легализации незаконно полученных доходов. ФАТФ — история создания, структура и функции. Группа «Эгмонт».<br>Международные рекомендации по ПОД/ФТ. 40+9 Рекомендаций ФАТФ. |



|    |   |  |
|----|---|--|
| 7  | Российская практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств                               | <p>Российская система противодействия легализации незаконно полученных доходов</p> <p>Национальная система ПОД/ФТ. Нормативная база ПОД/ФТ в России.</p> <p>Государственная система финансового мониторинга в России. Федеральная служба по финансовому мониторингу в РФ. Функции Банка России в области ПОД/ФТ. 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.</p> <p>Отражение ПОД/ФТ в уголовном праве РФ.</p> <p>Надзор в сфере ПОД/ФТ: формы надзора, основания, виды и объекты проверок. Порядок проведения проверок. Взаимодействие Федеральную службу по финансовому мониторингу с надзорными органами.</p>  |
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | <p>Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма</p> <p>Содержание правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Обязательные составляющие правил внутреннего контроля. Программа оценки риска и программа проверки правил внутреннего контроля. Порядок и сроки согласования и утверждения правил внутреннего контроля. Основания для отказа в согласовании.</p> <p>Мониторинг операций в целях ПОД/ФТ. Использование методов искусственного интеллекта.</p> <p>Содержание документа «Политика по ПОД/ФТ» (учитывает, наряду с основными положениями, нормы морали, профессиональной этики и служебного этикета). Использование рекомендаций регуляторов при проектировании политики по ПОД/ФТ.</p> <p>Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Уголовная, административная, гражданско-правовая. Основания за привлечение к ответственности.</p> <p>Система подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ. Квалификационные требования к специальному должностному лицу, права и обязанности специального должностного лица. Перечень сотрудников для обязательного обучения по вопросам ПОД/ФТ, формы периодичность и сроки обучения. Обязанности руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> |
| 10 | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы  | <p>Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы.</p> <p>Современная ситуация в области ПОД/ФТ.</p> <p>Основные понятия.</p> <p>Взаимосвязь отмывания незаконно полученных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>Влияние деятельности по отмыванию незаконно полученных доходов на экономику, банковскую систему.</p> <p>Стадии отмывания незаконно полученных денежных средств.</p>  |
| 10 | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы  | <p>Характеристика процесса легализации преступных доходов</p> <p>Теоретические основы и особенности деятельности по легализации незаконно полученных денежных средств.</p> <p>Изменения форм денежных средств в процессе легализации (отмывания).</p>  |

## 5.2. Практические занятия

| № п/п | Наименование раздела и темы практических занятий                                   | Наименование и содержание практических занятий   |
|-------|--|--|
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности | Методы системного анализа в расследовании финансовых нарушений<br>Методы системного анализа как способ выявления противоправных операций и "узких" мест в финансовой деятельности организации  |
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности | Принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Принцип целесообразности распределения обязанностей, принцип соответствия квалификации сотрудников (экспертов) рассматриваемым вопросам, др.   |
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности | Виды экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>По отраслевому признаку - межотраслевой, отраслевой. По временному признаку - предварительный (прогнозный, перспективный), ретроспективный (последующий) Особенности.  |
| 2     | Сущность, масштабы и способы оценки уровня теневой экономики                       | Масштабы и классификация теневой деятельности<br>Масштабы теневой экономики в РФ и в международном масштабе  |
| 3     | Методы оценки параметров теневых финансов  | Методы оценки параметров теневых финансов<br>Методы специфических индикаторов в анализе финансовой деятельности<br>Метод расхождений<br>Монетарные методы в анализе финансовой деятельности  |
| 4     | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности     | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Организация информационного обеспечения финансового анализа (определение источников данных, методов и регламента сбора данных, формата хранения, разработка соответствующих программных решений, распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, др.) |
| 4     | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности     | Ведомственные информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности<br>Базы данных органов внутренних дел, таможенных, налоговых органов, Федеральной службы по финансовому мониторингу, др.   |
| 4     | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности     | Международные и общедоступные информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности<br>Подразделения финансовой разведки, пограничные органы, налоговые органы (международное сотрудничество по обмену налоговой информацией), аудиторские организации, структуры ФАТФ, общественные некоммерческие организации и ресурсы                |

|   |  |  |
|---|--|--|
| 7 | <p>Российская практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств</p>   | <p>Требования к субъектам первичного финансового мониторинга в РФ<br/>Права и обязанности финансовых и нефинансовых организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.<br/>Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Конфиденциальность информации. Запись и хранение информации. Приостановление операций.<br/>Порядок, способы и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Типовые ошибки в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу</p>  |
| 8 | <p>Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом, подлинном происхождении денежных средств и подлинном смысле совершаемых операций</p> | <p>Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом, подлинном происхождении денежных средств и подлинном смысле совершаемых операций<br/>Процедуры анализа операций в целях выявления подозрительных операций в целях ПОД/ФТ.<br/>Операции, подлежащие обязательному контролю, исчерпывающие признаки которых перечислены в Законе о противодействии отмыванию доходов. Иные операции, вызывающие подозрение о возможной принадлежности к легализации преступных доходов (операции, подлежащие выборочному контролю). Критерии выявления и признаки необычных сделок.<br/>Признаки отмывания (легализации) денежных средств, характерные для:<br/>– проведения операций по кредитным договорам;<br/>– проведения международных расчетов;<br/>– проведения операций с ценными бумагами;<br/>– использования судебных решений для вывода незаконно полученных денежных средств за границу;<br/>– осуществления электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам.<br/>Криптовалюты как канал легализации незаконно полученных доходов.<br/>Содержание риск-ориентированного подхода к организации деятельности компании.<br/>Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом.<br/>Характерные признаки маскировки.<br/>Типичные способы сокрытия или искажения информации о подлинном происхождении денежных средств, полученных в результате преступной деятельности. Характерные признаки маскировки.<br/>Типичные способы сокрытия или искажения информации о подлинном смысле совершаемых операций. Способы использования банковских операций с целью маскировки подлинного направления переводов и адресатов получения денежных средств, добытых преступным путем.<br/>Проверка сведений по кредиту.</p> |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ<br>Содержание правил внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ФТ.<br>Выполнение задания по составлению/проверке ПВК в целях ПОД/ФТ   |
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ<br>Особенности российской системы ПОД,ФТ с точки зрения ответственности за нарушения и правоприменительной практики   |
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | Валютный контроль в коммерческих банках<br>Валютный контроль как механизм противодействия криминальным финансовым потокам  |
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | Современные технологии мониторинга в сфере противодействия незаконным финансовым операциям<br>Перспективы создания специализированной международной системы мониторинга ПОД/ФТ с участием РФ<br>Особенности мониторинга ПОД/ФТ в коммерческих банках |
| 10 | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы  | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы.<br>Структура системы ПОД /ФТ. Субъекты первичного финансового мониторинга.<br>Понятие бенефициарного владельца.<br>Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов.     |

### 5.3. Самостоятельная работа обучающихся

| № п/п | Наименование раздела дисциплины и темы   | Содержание самостоятельной работы   |
|-------|--|---|
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности | Виды и методы экономико-правового анализа финансовой деятельности<br>Классификация и методы экономико-правового анализа финансовой деятельности |
| 2     | Сущность, масштабы и способы оценки уровня теневой экономики                       | Масштабы и классификация теневой деятельности<br>Подготовка к практическим занятиям. Выполнение заданий по теме                                 |
| 3     | Методы оценки параметров теневых финансов  | Параметры теневых финансов и методы их оценки<br>Методы оценки параметров теневых финансов  |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 4  | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности  | Общедоступные информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности<br>Общедоступные информационные ресурсы анализа криминальной финансовой деятельности. Подготовка к практическим занятиям |
| 6  | Зарубежная практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | Структура системы ПОД/ФТ. Зарубежный опыт<br>Структура системы ПОД/ФТ. Международный опыт. Подготовка к практическим занятиям  |
| 7  | Российская практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | Система ПОД/ФТ в РФ<br>Нормативные документы Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу. 115-ФЗ. Подготовка к практическим занятиям   |
| 8  | Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом, подлинном происхождении денежных средств и подлинном смысле совершаемых операций | Схемы легализации незаконно полученных доходов<br>Схемы легализации незаконно полученных доходов. подготовка к практическим занятиям   |
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма   | Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ<br>Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. подготовка к практическим занятиям   |
| 10 | Понятие системы ПОД/ФТ и ее основные элементы   | Институты и инфраструктура системы ПОД/ФТ в РФ<br>Институты и инфраструктура системы ПОД/ФТ в РФ. Подготовка к практическим занятиям   |

## 6. Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельную работу необходимо выполнять по всем разделам программы дисциплины в форме:

- изучения рекомендуемой основной и дополнительной литературы;
- самостоятельных занятий по подбору и анализу литературных источников;
- выполнению полученных на практических занятиях заданий, включая задания проектной работы;

- поиска источников, сбора и анализа данных, расчетов, написания текста курсовой работы.

Изучение курса осуществляется в форме участия в лекционных и практических занятиях, подготовки и написания курсовой работы, самостоятельной подготовки.

На аудиторных занятиях обучающиеся знакомятся с теоретико-методологическими основами дисциплины, современными проблемами, понятиями. Освоение основных понятий требуется на уровне возможности их применения в дискуссиях на практических занятиях, при подготовке курсовой работы, выполнении проектных заданий.

Проработка изучаемого материала проводится на практических занятиях, в ходе которых обучающиеся подробно анализируют основные компоненты изучаемой темы. В форме доклада или диалога с преподавателем рассматривают наиболее сложные и глубокие закономерности и механизмы, обсуждают последние публикации по изучаемым проблемам.

Итогом изучения курса является успешная сдача зачета и экзамена.

## 7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

| № п/п | Контролируемые разделы дисциплины (модуля)  | Код и наименование индикатора контролируемой компетенции | Вид оценочного средства |
|-------|---|--|-------------------------|
| 1     | История и принципы организации экономико-правового анализа финансовой деятельности  | ОПК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2                                | Устный опрос, тесты     |
| 2     | Сущность, масштабы и способы оценки уровня теневой экономики  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |
| 3     | Методы оценки параметров теневых финансов   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |
| 4     | Информационное обеспечение экономико-правового анализа финансовой деятельности  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |
| 5     | Зачет с оценкой   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Зачет с оценкой         |
| 6     | Зарубежная практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |
| 7     | Российская практика противодействия легализации незаконно полученных денежных средств   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |
| 8     | Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с денежными средствами или имуществом, подлинном происхождении денежных средств и подлинном смысле совершаемых операций | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3                                | Устный опрос, тесты     |

|    |   |                           |                              |
|----|---|---------------------------|------------------------------|
| 9  | Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 | Устный опрос, тесты, задания |
| 10 | Понятие системы ПОД /ФТ и ее основные элементы  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 | Устный опрос, тесты          |
| 11 | Иная контактная работа  | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 | Курсовая работа<br>Экзамен   |
| 12 | Экзамен   | ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3 | устный опрос                 |

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля успеваемости, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Индивидуальное задание

(для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3)

Найти информацию по финансовому расследованию, связанному с манипулированием отчетностью / мошенничеством / другими финансовыми нарушениями, описать суть ситуации (схема, участники, результаты расследования).

Индивидуальное задание

(для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3)

Анализ результатов взаимной оценки системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на примере двух (нескольких) стран.

Источник информации - отчеты ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

Цель:

- сделать сравнительный анализ системы ПОД/ФТ выбранных стран по показателям отчетов ФАТФ;
- либо сделать анализ динамики показателей системы ПОД/ФТ выбранной страны.

Индивидуальное / групповое задание

(для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3)

Характеристика современного состояния и тенденций развития системы ПОД/ФТ на основе публикаций ФАТФ по одному из следующих направлений:

- рекомендации ФАТФ (FATF Recommendations);
- публикации по высокорискованным юрисдикциям (High-risk and non-cooperative jurisdictions Publications);
- результаты взаимной оценки (Mutual Evaluations);
- методы и тренды (Methods and Trends Publications).

Тестовые задания

(примеры тестовых заданий для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3)

1. Установлен ли в нормативных документах Банка России ранний срок регистрации валютного контракта в коммерческом банке (не ранее чем)?

Выберите один или несколько ответов:

- a. нет
- b. да

2. Агентами валютного контроля являются:

Выберите один или несколько ответов:

- a. Подразделения Банка России
- b. Предприятия импортеры и экспортеры
- c. Коммерческие банки

3. Информация об уникальном номере контракта в обязательном порядке требуется при выполнении следующей операции:

Выберите один или несколько ответов:

- a. при переводе контракта на обслуживание из другого банка
- b. при регистрации нового контракта в банке

4. Относится ли информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты РФ при осуществлении авансовых платежей к передаваемым в банк сведениям о валютной операции?

Выберите один или несколько ответов:

- a. да, относится
- b. нет, не относится

5. Какие операции подлежат валютному контролю?

Выберите один или несколько ответов:

- a. Кредиты и займы между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте
- b. Сделки между резидентами и нерезидентами по приобретению долей, вкладов, паев в имуществе юридических лиц
- c. расчеты по операциям с внутренними и внешними ценными бумагами между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте
- d. Кредиты и займы между резидентами и нерезидентами в рублях
- e. расчеты по операциям с внутренними и внешними ценными бумагами между резидентами и нерезидентами в рублях
- f. Внешнеторговые операции между резидентами и нерезидентами

6. Наличие в контракте сроков исполнения сторонами обязательств - это требование, закрепленное в:

Выберите один или несколько ответов:

- a. 173-ФЗ
- b. 115-ФЗ
- c. 164-ФЗ

7. Могут ли операции, связанные с расчетами по одному валютному контракту, проводиться в разных банках?

Выберите один или несколько ответов:

- a. нет, не могут
- b. да, могут, но при условии снятия контракта с учета в одном банке и регистрации контракта в другом банке
- c. да, могут

8. Валютному контролю подлежат переводы на свои счета, открытые в банках за рубежом.

Выберите один ответ:

- Верно
- Неверно



9. На кого из указанных лиц банк может возложить обязанность осуществления контроля за организацией работы по ПОД/ФТ?

Выберите один или несколько ответов:

- a. на Председателя Правления
- b. на начальника отдела финансового мониторинга
- c. на ответственного сотрудника по ПОД/ФТ
- d. на любого сотрудника банка с высшим юридическим или экономическим образованием по Приказу руководителя кредитной организации
- e. на внешнего аудитора
- f. на любого члена Правления банка
- g. только на члена Совета директоров банка
- h. на сотрудника службы безопасности банка

10. Банк России выявил, что по критериям определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных операций, проверяемый банк превышает установленные пороговые значения. Обязан ли Банк России в этом случае отозвать у банка лицензию?

Выберите один или несколько ответов:

- a. этого основания достаточно для отзыва лицензии, поэтому Банк России может отозвать лицензию, но не обязан
- b. обязан
- c. обязан, но только в том случае, если операции с наличными деньгами тоже превышают пороговые значения
- d. такого основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций законами РФ не предусмотрено

11. Кто из указанных лиц может являться выгодоприобретателем по договору доверительного управления?

Выберите один или несколько ответов:

- a. указанное учредителем управления лицо
- b. цедент
- c. банк, оказывающий услуги по этому договору доверительного управления
- d. паевой инвестиционный фонд
- e. комиссионер
- f. учредитель управления
- g. доверительный управляющий

- h. биржа
- i. индоссант

12. Какому из перечисленных ниже органов управления банка передаются на утверждение Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

Выберите один или несколько ответов:

- a. главному бухгалтеру банка
- b. единоличному исполнительному органу
- c. нет правильного ответа
- d. коллегиальному исполнительному органу
- e. общему собранию акционеров / участников
- f. Совету директоров

7.3. Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении текущего контроля успеваемости

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <p>Оценка «отлично»<br/>(зачтено)</p> | <p>знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы;</li> <li>- точное использование научной терминологии, систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы;</li> <li>- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</li> </ul> <p>умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- умеет ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</li> </ul> <p>навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- высокий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;</li> <li>- владеет навыками самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации;</li> <li>- применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий;</li> <li>- грамотно обосновывает ход решения задач;</li> <li>- безупречно владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач;</li> <li>- творческая самостоятельная работа на практических/семинарских/лабораторных занятиях, активно участвует в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий</li> </ul> |
|---------------------------------------|---|

|  |  |
|--|--|
| <p>Оценка «хорошо»<br/>(зачтено)</p>                 | <p>знания:<br/>- достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине;<br/>- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</p> <p>умения:<br/>- умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку;<br/>- использует научную терминологию, лингвистически и логически правильно излагает ответы на вопросы, умеет делать обоснованные выводы;<br/>- владеет инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач</p> <p>навыки:<br/>- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;<br/>- средний уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;<br/>- без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий;<br/>- обосновывает ход решения задач без затруднений</p> |
| <p>Оценка «удовлетворительно»<br/>(зачтено)</p>      | <p>знания:<br/>- достаточный минимальный объем знаний по дисциплине;<br/>- усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой;<br/>- использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок</p> <p>умения:<br/>- умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку;<br/>- владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач;<br/>- умеет под руководством преподавателя решать стандартные задачи</p> <p>навыки:<br/>- работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий;<br/>- достаточный минимальный уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;<br/>- испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий</p>  |
| <p>Оценка «неудовлетворительно»<br/>(не зачтено)</p> | <p>знания:<br/>- фрагментарные знания по дисциплине;<br/>- отказ от ответа (выполнения письменной работы);<br/>- знание отдельных источников, рекомендованных рабочей программой по дисциплине;</p> <p>умения:<br/>- не умеет использовать научную терминологию;<br/>- наличие грубых ошибок</p> <p>навыки:<br/>- низкий уровень культуры исполнения заданий;<br/>- низкий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;<br/>- отсутствие навыков самостоятельной работы;<br/>- не может обосновать алгоритм выполнения заданий</p>   |

7.4. Теоретические вопросы и практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

#### 7.4.1. Теоретические вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Характеристика основных признаков манипулирования финансовой отчетностью - бухгалтерский баланс.
2. Характеристика основных признаков манипулирования финансовой отчетностью - отчет о финансовых результатах.
3. Характеристика основных признаков манипулирования финансовой отчетностью - отчет о движении денежных средств.
4. Организация системы информационного обеспечения финансовых расследований (на уровне предприятия).
5. Характеристика основных источников информации при проведении финансовых расследований на уровне предприятия.
6. Использование систем информационной безопасности при расследовании финансовых нарушений.
7. Регламент расследования финансовых нарушений на предприятии.
8. Экономическая экспертиза в расследовании финансовых нарушений.
9. Система показателей прогнозирования результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.
10. Искусственный интеллект в финансовой форензике
11. Влияние легализации преступных доходов на экономику.
12. Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Особенности современной ситуации в сфере ПОД/ФТ.
13. Характеристика стадий легализации незаконно полученных доходов.
14. Характеристика международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
15. ФАТФ. Назначение, цели и задачи деятельности. Сотрудничество с российскими структурами.
16. Характеристика Вольфсбергских принципов.
17. Структура системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
18. Характеристика целей, задач и структуры Росфинмониторинга.
19. Надзорная деятельность Росфинмониторинга.
20. Деятельность Банка России в области ПОД/ФТ.
21. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.
22. Критерии выявления необычных операций и сделок в целях ПОД/ФТ (не подлежащих обязательному контролю).
23. Основные способы сокрытия истинного характера сделки.
24. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в области ПОД/ФТ.
25. Система внутреннего контроля в коммерческих банках.
26. Правила внутреннего контроля. Содержание.
27. Мониторинг и выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
28. Аудит системы внутреннего контроля в организациях.
29. Два примера нарушения ПОД/ФТ небанковскими организациями РФ. Содержание и схема реализации.
30. Два примера нарушения ПОД/ФТ банковскими организациями РФ. Содержание и схема реализации.
31. Два наиболее интересных, с Вашей точки зрения, случая уголовного преследования по причине нарушения законодательства по ПОД/ФТ.
32. Характеристика и основные положения 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
33. Порядок передачи в Росфинмониторинг данных об операциях, подлежащих обязательному контролю и о подозрительных операциях.
34. Направления информационного взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России.
35. Риск-ориентированный подход в российской системе ПОД/ФТ.
36. Наказание за невыполнение норм законодательства в сфере ПОД/ФТ в РФ.

37. Основные признаки источников финансирования терроризма.
38. Контрольно-надзорные полномочия в национальной системе ПОД/ФТ (организации, между которыми распределены данные полномочия).
39. ЭГМОНТ. Назначение, цели и задачи деятельности. Сотрудничество с российскими структурами.
40. Характеристика деятельности ООН в сфере ПОД/ФТ.
41. Палермская конвенция. Характеристика и вклад в развитие деятельности по ПОД/ФТ.
42. Венская конвенция. Характеристика и вклад в развитие деятельности по ПОД/ФТ.
43. Понятие криминализации отмыывания преступных доходов. Значение для ПОД/ФТ.
44. Роль правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ РФ.
45. Криптовалюты — характеристика и основные особенности.
46. Регулирование криптовалют в РФ.
47. Регулирование криптовалют в Китае.
49. 48. Регулирование криптовалют в США.
50. Регулирование криптовалют в Японии.
51. Регулирование криптовалют в Сингапуре.
52. Понятие и характеристика ICO.
53. Мошенничество с ICO.
54. Использование криптовалют для финансирования преступной деятельности.
55. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов.
56. Надзорная деятельность Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.
57. Мошенничество в области микрофинансов.
59. 58. Судебные акты в схемах незаконного вывода денежных средств за границу.
60. Дебиторская задолженность как показатель ненадежности контрагента.
61. Вовлечение клиентов финансовых институтов в незаконные сделки — роль финансовой грамотности.
62. Гражданско-правовые последствия включения граждан в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
63. Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне.
64. Электронные деньги: ограничения операций и требования системы ПОД/ФТ.
65. Борьба с коррупцией применительно к сфере ПОД/ФТ.
66. Требования к коммерческим банкам РФ как субъектам первичного финансового мониторинга.
67. Проверка контрагента применительно к ПОД/ФТ.
68. Повышение прозрачности операций для налоговых органов как фактор сокращения количества нарушений по НДС.
69. Рекомендации ФАТФ. Общая характеристика.
70. Финансовое мошенничество в сети интернет.
71. Идентификация как инструмент в ПОД/ФТ. Виды и способы идентификации.
72. Содержание проекта закона РФ о цифровых активах.

#### 7.4.2. Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся (примеры заданий промежуточной аттестации для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3)

##### 1. ЭГМОНТ - это

Выберите один или несколько ответов:

- a. международная организация криминальной полиции
- b. международное профессиональное объединение подразделений финансовой разведки
- c. комитет по банковскому надзору

2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат

согласованию:

Выберите один ответ:

- a. с Министерством финансов России
- b. Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органами
- c. с Банком России
- d. с надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом

3. Основными стадиями легализации незаконно полученных денежных средств являются следующие. Выделите правильный вариант.

Выберите один ответ:

- a. размещение, вывод, интеграция
- b. размещение, расслоение, интеграция

4. В каких из перечисленных случаев проводится целевой инструктаж сотрудников организации по ПОД/ФТ в обязательном порядке (несколько правильных ответов):

Выберите один или несколько ответов:

- a. при переводе сотрудника из одного подразделения в другое (оба подразделения равны по критерию необходимости инструктажа)
- b. при изменении законодательства
- c. при приеме на работу нового сотрудника

5. Информация об уникальном номере контракта в обязательном порядке требуется при выполнении следующей операции:

Выберите один или несколько ответов:

- a. при переводе контракта на обслуживание из другого банка
- b. при регистрации нового контракта в банке

6. Физическое лицо, которое, в соответствии с 115-ФЗ в конечном счете владеет или имеет преобладающее участие более 25% в уставном капитале юридического лица либо имеет возможность контролировать его действия, является (укажите правильный вариант).

Выберите один ответ:

- a. бенефициарным владельцем юридического лица
- b. представителем физического лица
- c. клиентом

7. В коммерческом банке функционируют программные комплексы, способные выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, которыми пользуются работники банка для выявления операций, подлежащих контролю.

В ходе проверки, проводимой ЦБ РФ, в коммерческом банке были выявлены два факта несообщения об операциях, о которых банк обязан был сообщить согласно нормативным актам по ПОД/ФТ. Ответственные сотрудники по ПОД/ФТ, ссылаясь на несовершенство программного обеспечения (ПО) и невероятную трудоемкость «ручного» выявления операций, подлежащих обязательному контролю, утверждают, что ответственность за несообщение должна быть возложена на банк, как на организацию, которая не приняла всех необходимых мер для оснащения их рабочего места адекватным ПО, а также на программистов – авторов ПО как непосредственно виновных в неотправке сведений в Росфинмониторинг.

Может ли в этом случае на ответственного сотрудника банка по ПОД/ФТ быть наложен административный штраф?

- a. да, может
- b. нет, потому что ответственность несет только банк как юридическое лицо
- c. нет, потому что за два факта несообщения вообще не предусмотрена ответственность
- d. нет, ответственность может быть возложена только на банк и/или на разработчиков ПО
- e. нет, потому что ответственность несет руководство банка, а не конкретные сотрудники на местах
- f. нет, потому что очевидно, что в банке установлено плохое программное обеспечение и ответственность должны нести разработчики и настройщики этого ПО

8. Срок действия контракта - это параметр валютного контракта, который означает:

Выберите один или несколько ответов:

- a. срок поставки товаров
- b. срок, в течение которого должны быть завершены поставки товаров и расчеты по контракту
- c. срок возврата авансовых платежей

9. Какая форма оплаты дает наибольшие гарантии оплаты поставщику и получения товара (услуги) покупателю?

Выберите один или несколько ответов:

- a. банковский перевод
- b. аккредитив
- c. платежное требование
- d. чек

10. Суть риск-ориентированного подхода заключается в:

Выберите один ответ:

- a. выборе решения, обеспечивающего максимальную защиту, независимо от стоимости решения
- b. выборе оптимального для организации соотношения возможных потерь и стоимости решений по защите от данных потерь

11. "Цифровое представление ценности, отличной от национальной валюты" в определении ФАТФ - это:

Выберите один или несколько ответов:

- a. электронные деньги
- b. виртуальная валюта

12. Форма привлечения инвестиций через выпуск и продажу инвесторам цифровых токенов за фиатные денежные средства или иные криптовалюты - это:

Выберите один или несколько ответов:

- a. ICO
- b. IPO

13. Доля налоговых отчислений в дебетовом обороте должна начинаться, согласно рекомендациям Банка России с:

Выберите один или несколько ответов:

- a. 2%
- b. 1,5%
- c. 0,9%

14. Выделите ответ, который может свидетельствовать об отмытии денежных средств по анализируемой хозяйственной операции.

Выберите один ответ:

- a. оба варианта
- b. отсутствие данных о конечном бенефициаре контрагента
- c. существенно высокий доход физического лица (не характерный для данного субъекта)

7.4.3. Примерные темы курсовой работы (проекта) (при наличии)

1. Характеристика основных понятий в сфере противодействия легализации незаконно полученных доходов.
2. Понятие «отмывание денег»: суть и история возникновения.
3. Характеристика стадий легализации незаконно полученных средств.
4. Анализ наиболее распространенных схем отмывания преступных доходов.
5. Характеристика международных организаций в сфере ПОД/ФТ и их взаимодействия.
6. ФАТФ. История создания и особенности деятельности на современном этапе.
7. История создания органов финансовой разведки в различных странах мира.
8. Анализ судебной практики банковских организаций в сфере ПОД/ФТ.
9. Анализ судебной практики небанковских организаций в сфере ПОД/ФТ.
10. Правила внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ.
11. Управление в организации рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ).
12. Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
13. Характеристика и основные положения 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
14. Организация деятельности по ПОД/ФТ в коммерческой компании.
15. Приемы анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием денег / финансированием терроризма.
16. Анализ законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.
17. Перечень и характеристика организаций, являющихся непосредственными субъектами надзора в сфере ПОД/ФТ в РФ.
18. Характеристика функций Банка России в сфере ПОД/ФТ.
19. Характеристика международных организаций, участвующих в ПОД/ФТ.
20. Анализ современного состояния и тенденций развития деятельности по ПОД/ФТ в России.
21. Анализ результатов международного сотрудничества по противодействию легализации незаконно полученных доходов.
22. Аудит деятельности по ПОД/ФТ.
23. Суть риск-ориентированного подхода в управлении ПОД/ФТ.
24. Содержание этапов оценки риска ОД/ФТ.
25. Анализ организации деятельности по ПОД/ФТ в России и одной из стран мира.
26. Результаты деятельности Банка России по противодействию отмыванию незаконных доходов.
27. Примеры финансовых расследований в области кредитования.
28. Примеры финансовых расследований по операциям с ценными бумагами.
29. Примеры финансовых расследований по операциям с криптовалютами.
30. Примеры финансовых расследований по схемам с участием судов.
31. Этапы проведения финансового расследования.
32. Функции участников финансового расследования на уровне коммерческого предприятия (привести условный или реальный пример расследования).

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и



проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.2.

Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета с оценкой (8 семестр) и экзамена (9 семестр).

Зачет с оценкой проводится в форме компьютерного тестирования на последнем практическом занятии семестра. В итоговой оценке учитываются результаты работы обучающегося в течение семестра.

Экзамен проводится в устной форме.

#### 7.6. Критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

| Критерии оценивания | Уровень освоения и оценка  |  |  |  |
|---------------------|--|--|--|--|
|                     | Оценка «неудовлетворительно»   | Оценка «удовлетворительно»   | Оценка «хорошо»  | Оценка «отлично»   |
|                     | «не зачтено»   | «зачтено»  |  |  |
|                     | Уровень освоения компетенции «недостаточный». Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы | Уровень освоения компетенции «пороговый». Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка. | Уровень освоения компетенции «продвинутый». Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка. | Уровень освоения компетенции «высокий». Компетенции сформированы. Знания аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка |

|               |   |  |   |   |
|---------------|---|--|---|---|
| <p>знания</p> | <p>Обучающийся демонстрирует:<br/>-существенные пробелы в знаниях учебного материала;<br/>-допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;<br/>-непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета.</p> | <p>Обучающийся демонстрирует:<br/>-знания теоретического материала;<br/>-неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;<br/>-неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.</p> | <p>Обучающийся демонстрирует:<br/>-знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;<br/>- знания теоретического материала<br/>-способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;<br/>-правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы.</p> | <p>Обучающийся демонстрирует:<br/>-глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;<br/>-полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий;<br/>-способность устанавливать и объяснять связь практики и теории,<br/>-логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора.</p> |
| <p>умения</p> | <p>При выполнении практического задания билета обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень умений. Практические задания не выполнены<br/>Обучающийся не отвечает на вопросы билета при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>   | <p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. Допускаются ошибки в содержании ответа и решении практических заданий.<br/>При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.</p>                | <p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями. Показал хорошие умения в рамках освоенного учебного материала. Предложенные практические задания решены с небольшими неточностями. Ответил на большинство дополнительных вопросов.</p>   | <p>Обучающийся правильно выполнил практическое задание билета. Показал отличные умения в рамках освоенного учебного материала. Решает предложенные практические задания без ошибок<br/>Ответил на все дополнительные вопросы.</p>   |

|                   |   |  |  |   |
|-------------------|---|--|--|---|
| владение навыками | Не может выбрать методику выполнения заданий. Допускает грубые ошибки при выполнении заданий, нарушающие логику решения задач. Делает некорректные выводы. Не может обосновать алгоритм выполнения заданий. | Испытывает затруднения по выбору методики выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, нарушения логики решения задач. Испытывает затруднения с формулированием корректных выводов. Испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий. | Без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, не нарушающие логику решения задач. Делает корректные выводы по результатам решения задачи. Обосновывает ход решения задач без затруднений. | Применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий. Не допускает ошибок при выполнении заданий. Самостоятельно анализирует результаты выполнения заданий. Грамотно обосновывает ход решения задач. |
|-------------------|---|--|--|---|

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, владение навыками).

Оценка «отлично»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно»/«не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

## 8. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

### 8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

| № п/п                                   | Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы  | Количество экземпляров/электронный адрес ЭБС                              |
|---|---|---|
| <b><u>Основная литература</u></b>       |   |   |
| 1                                       | Крохина Ю. А., Плотникова Н. В., Прошунин М. М., Рябова Е. В., Валютное регулирование и валютный контроль, Москва: Юрайт, 2020  | <a href="https://urait.ru/bcode/453166">https://urait.ru/bcode/453166</a> |
| 2                                       | Анищенко В. Н., Хабибулин А. Г., Анищенко Е. В., Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности, Москва: Юрайт, 2020 | <a href="https://urait.ru/bcode/454090">https://urait.ru/bcode/454090</a> |
| <b><u>Дополнительная литература</u></b> |   |   |
| 1                                       | Русанов Г. А., Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов, Москва: Юрайт, 2020  | <a href="https://urait.ru/bcode/453757">https://urait.ru/bcode/453757</a> |
| 2                                       | Казакова Н. А., Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес, Москва: Юрайт, 2020   | <a href="https://urait.ru/bcode/456425">https://urait.ru/bcode/456425</a> |

|   |  |   |
|---|--|---|
| 3 | Белов П. Г., Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков, Москва: Юрайт, 2020                | <a href="https://urait.ru/bcode/454245">https://urait.ru/bcode/454245</a>                 |
| 4 | Русанов Г. А., Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, Москва: Юрайт, 2020           | <a href="https://urait.ru/bcode/453738">https://urait.ru/bcode/453738</a>                 |
| 1 | Таскаева Н. Н., Корпоративные финансы, Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020                                  | <a href="http://www.iprbookshop.ru/101868.html">http://www.iprbookshop.ru/101868.html</a> |
| 2 | Соломатина Е. А., Багмет А. М., Противодействие легализации преступных доходов, Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017 | <a href="http://www.iprbookshop.ru/72431.html">http://www.iprbookshop.ru/72431.html</a>   |

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

| Наименование ресурса сети «Интернет»   | Электронный адрес ресурса   |
|--|---|
| Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ (дата обращения 18.08.2021)                                | <a href="https://www.fedsfm.ru/">https://www.fedsfm.ru/</a>   |
| Анализ финансового состояния предприятия (дата обращения 18.08.2021)   | <a href="https://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/method_fin_analiza/principy/9-1-0-90">https://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/method_fin_analiza/principy/9-1-0-90</a> |
| Официальный сайт ФАТФ (дата обращения 18.08.2021)  | <a href="http://www.fatf-gafi.org/home/">http://www.fatf-gafi.org/home/</a>   |
| Противодействие отмыванию денег и валютный контроль - страница официального сайта Банка России (дата обращения - 18.08.2021) | <a href="https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/">https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/</a>   |
| Ресурс "Системный анализ" (дата обращения - 18.08.2021)  | <a href="http://systems-analysis.ru/systems_analysis.html">http://systems-analysis.ru/systems_analysis.html</a>   |

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

| Наименование  | Электронный адрес ресурса   |
|---|---|
| Аналитический портал по экономическим дисциплинам                   | <a href="http://www.economicus.ru">www.economicus.ru</a>                                |
| Единый электронный ресурс учебно-методической литературы СПбГАСУ    | <a href="http://www.spbgasu.ru">www.spbgasu.ru</a>                                      |
| Российская государственная библиотека                               | <a href="http://www.rsl.ru">www.rsl.ru</a>  |
| Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU                          | Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU  |
| Электронно-библиотечная система издательства "Консультант студента" | <a href="https://www.studentlibrary.ru/">https://www.studentlibrary.ru/</a>             |
| Электронно-библиотечная система издательства "IPRbooks"             | <a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>                     |
| Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"                | <a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>               |
| Электронно-библиотечная система издательства "Лань"                 | <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>                             |
| Электронная библиотека Ирбис 64                                     | <a href="http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/">http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/</a> |
| Система дистанционного обучения СПбГАСУ Moodle                      | <a href="https://moodle.spbgasu.ru/">https://moodle.spbgasu.ru/</a>                     |
| Информационно-правовая база данных Кодекс                           | <a href="http://gasudata.lan.spbgasu.ru/docs/">http://gasudata.lan.spbgasu.ru/docs/</a> |
| Информационно-правовая система Консультант                          | \\law.lan.spbgasu.ru\Consultant Plus ADM  |
| Информационно-правовая система Гарант                               | \\law.lan.spbgasu.ru\GarantClient   |

8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

| Наименование             | Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)   |
|--------------------------|---|
| Microsoft Windows 10 Pro | Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016. |
| Microsoft Office 2016    | Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016. |

8.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Сведения об оснащённости учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы

| Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы  | Оснащённость оборудованием и техническими средствами обучения   |
|--|---|
| 68. Учебные аудитории для проведения лекционных занятий  | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, экран, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет  |
| 68. Учебные аудитории для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет.   |
| 68. Учебные аудитории для самостоятельной работы   | Помещение для самостоятельной работы (компьютерный класс): ПК-12 шт. (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) с установленным мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СПбГАСУ; доска маркерная; комплект учебной мебели на 12 посадочных мест. |

Для инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются специальные условия для получения образования в соответствии с требованиями нормативно-правовых документов.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - специалитет по специальности 38.05.01  
Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293).

Программу составил:

\_\_\_\_\_ доцент, к.э.н. А. П. Дурандина

Программа обсуждена и рекомендована на заседании кафедры Экономической безопасности  
11.05.2021, протокол № 11

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ к.ю.н., д.э.н., профессор А. К. Моденов

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии факультета  
10.06.2021, протокол № 10.

Председатель УМК \_\_\_\_\_ д.э.н., доцент Г.Ф. Токунова