

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2024 14:15:08
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины
Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа 38.04.08.03 "Финансовый мониторинг и финансовые рынки"

Для набора 2023 года

Квалификация
Магистр

КАФЕДРА Финансовый мониторинг и финансовые рынки**Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	2		Итого	
	уп	рп		
Практические	10	10	10	10
Итого ауд.	10	10	10	10
Контактная работа	10	10	10	10
Сам. работа	58	58	58	58
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): д.э.н., доц., Евлахова Ю.С.

Зав. кафедрой: д.э.н., доц. Евлахова Ю.С.

Методическим советом направления: д.э.н., проф., Иванова О.Б.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	получение обучающимися теоретических и практических представлений об особенностях финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, развитие умений и навыков анализа и оценки рисков ОД/ФТ в целях проведения финансовых расследований.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен анализировать материалы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ; разрабатывать рекомендации по результатам проведенного анализа

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, законодательство РФ и международные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ, суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок (соотнесено с индикатором ПК-2.1)
Уметь:
анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализировать и оценивать существующие финансово-экономические риски в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-2.2)
Владеть:
навыками использования типологий для идентификации подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-2.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Теория и практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ на международном уровне»				
1.1	Тема 1 «Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям» 1. Цели и задачи финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ 2. Стратегии финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ 3. Источники данных и виды информации, используемой в целях финансовых расследований 4. Международное сотрудничество в проведении финансовых расследований в целях ПОД/ФТ /Пр/	2	2	ПК-2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4
1.2	Тема 2 «Международные рекомендации по взаимодействию подразделений финансовой разведки с другими субъектами системы ПОД/ФТ при проведении финансовых расследований» 1. Раскрытие информации по ПОД/ФТ в финансовых расследованиях: рекомендации ФАТФ. 2. Использование субъектами системы ПОД/ФТ информации, полученной в ходе финансовых расследований: позиция ФАТФ. 3. Международный опыт проведения финансовых расследований и проблемы повышения их качества. /Пр/	2	2	ПК-2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4

1.3	Тема 3 «Финансовые расследования в отчетах стран о взаимной оценке» 1. Характеристика непосредственного результата б в рамках взаимной оценки ФАТФ: «Значимая информация используется для проведения расследований отмывания денег и финансирования терроризма»: содержание, виды подтверждающей статистики. 2. Достижение странами результата, характеризующего финансовые расследования: опыт взаимных оценок. /Пр/	2	2	ПК-2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4
1.4	Подготовка к коллоквиуму, перечень тем коллоквиума представлен в Приложении 1. Подготовка доклада, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office. Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования. /Ср/	2	29	ПК-2	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4
Раздел 2. «Национальные практики финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»					
2.1	Тема 4 «Российская практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ» 1. Регулирование информационного обеспечения проведения финансовых расследований. 2. Объекты финансовых расследований в РФ, документирование хода и результатов финансового расследования. 3. Проблемно-ориентированный и объектный анализ в российской практике финансовых расследований. 4. Финансовые нарушения, совершаемые при расходовании бюджетных средств в сфере государственных закупок. 5. Формы и виды финансовых нарушений в сфере антимонопольного законодательства. Финансовые нарушения в сфере уклонения от уплаты налоговых и таможенных платежей. /Пр/	2	2	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	Тема 5 «Практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в странах Европейского союза» 1. Национальная практика финансовых расследований, включая межведомственное сотрудничество (на примере отдельных европейских стран) 2. Практика международного взаимодействия в ходе финансовых расследований между подразделениями финансовой разведки стран Евросоюза. /Пр/	2	2	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Подготовка к коллоквиуму, перечень тем коллоквиума представлен в Приложении 1. Подготовка доклада, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office. Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования. /Ср/	2	29	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	/Зачёт/	2	4	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Эриашвили Н. Д. , Казиахмедов Г. М. , Артемьев Н. В. , Богомолов В. А. , Старостенко В. К.	Экономика и право. Теневая экономика: учебное пособие [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114534&sr=1	М.: Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114534&sr=1 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Целых, А. Н., Целых, А. А., Котов, Э. М., Князева, М. В.	Информационно-аналитические системы финансового мониторинга: учебное пособие по курсу «информационно-аналитические системы и модели»	Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2018	http://www.iprbookshop.ru/87416.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	150

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Вишняков Я. Д., Киселева С. П., Васин С. Г.	Противодействие терроризму: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Педагог. образование"	М.: Академия, 2012	30
Л2.2	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	68
Л2.3	Щегорцов В.А.	Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник / В.А. Щегорцов, В.А. Таран ; под ред. В.А. Щегорцова [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118332	М. : Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118332 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Графус <http://gf.mumcfm.ru>

ИСС "Консультант плюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

Генеральная прокуратура Российской Федерации. Портал правовой статистики <http://crimestat.ru/>

Базы данных Росстата <https://gks.ru/databases>

5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор, экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-2: Способен анализировать материалы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ; разрабатывать рекомендации по результатам проведенного анализа			
З: перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, законодательство РФ и международные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ, суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок	Воспроизводит перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, демонстрирует знания бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок при подготовке доклада и темы коллоквиума, при решении кейс-заданий, проходит тестирование	полнота и содержательность доклада; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к коллоквиуму; кейс-задание выполнено в полном объеме, тестовые задания решены верно	Доклад (темы 1-10), Коллоквиум темы 1-3), Тест (тесты 1-10); Вопросы к зачету (вопросы 1-16)
У: анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализировать и оценивать существующие финансово-экономические риски в сфере ПОД/ФТ	Демонстрирует умения анализировать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также оценивать финансово-экономические риски в сфере ПОД/ФТ при подготовке доклада и темы коллоквиума, при решении кейс-заданий	аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при написании доклада и подготовке к коллоквиуму; кейс-задание выполнено в полном объеме	Кейс-задание (кейс-задания 1-5)
В: навыками	Формулирует	аргументированность	Кейс-задание

использования типологий для идентификации подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	обоснованные выводы и рекомендации по результатам анализа финансово-экономических показателей в сфере ПОД/ФТ при написании доклада	выводов и рекомендаций при решении кейс-заданий	(кейс-задания 1-5)
--	--	---	--------------------

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

1. Цели и задачи финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ
2. Стратегии финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ
3. Источники данных и виды информации, используемой в целях финансовых расследований
4. Международное сотрудничество в проведении финансовых расследований в целях ПОД/ФТ
5. Раскрытие информации по ПОД/ФТ в финансовых расследованиях: рекомендации ФАТФ.
6. Использование субъектами системы ПОД/ФТ информации, полученной в ходе финансовых расследований: позиция ФАТФ.
7. Международный опыт проведения финансовых расследований и проблемы повышения их качества.
8. Характеристика непосредственного результата 6 в рамках взаимной оценки ФАТФ: «Значимая информация используется для проведения расследований отмывания денег и финансирования терроризма»: содержание, виды подтверждающей статистики.
9. Достижение странами результата, характеризующего финансовые расследования: опыт взаимных оценок.
10. Регулирование информационного обеспечения проведения финансовых расследований в РФ.
11. Объекты финансовых расследований в РФ, документирование хода и результатов финансового расследования.
12. Проблемно-ориентированный и объектный анализ в российской практике финансовых расследований.
13. Финансовые нарушения, совершаемые при расходовании бюджетных средств в сфере государственных закупок в РФ.
14. Формы и виды финансовых нарушений в сфере антимонопольного законодательства в РФ. Финансовые нарушения в сфере уклонения от уплаты налоговых и таможенных платежей в РФ.
15. Национальная практика финансовых расследований, включая межведомственное сотрудничество (на примере отдельных европейских стран)
16. Практика международного взаимодействия в ходе финансовых расследований между подразделениями финансовой разведки стран Евросоюза.

Задания к зачету включают в себя один теоретический вопрос 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 поставленной программой курса целью 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.

Темы для коллоквиума по дисциплине «Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

1. Раскройте структуру и содержание финансовых отчетов, которые используются для проведения финансовых расследований.

2. Перечислите источники информации, которые используются при проведении финансовых расследований. Выделите наиболее характерные предикатные преступления, а также бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок.

3. Расскажите об особенностях международного взаимодействия при проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ. Сформулируйте основные проблемы, возникающие при оказании взаимной помощи в процессе проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

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 «Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

1. Финансовые расследования как функция Федеральной службы по финансовому мониторингу.

2. Поводы и основания для проведения финансового расследования.

3. Виды, объекты и основные этапы проведения финансового расследования.

4. Документирование хода и результатов финансового расследования.

5. Типичные функции и полномочия подразделений финансовой разведки в зарубежных странах.

6. Национальная практика финансовых расследований в области ПОД/ФТ (на примере страны по выбору студента)

7. Применение проблемно-ориентированного анализа в финансовых расследованиях в целях ПОД/ФТ.
8. Применение финансового анализа в финансовых расследованиях в целях ПОД/ФТ.
9. Расследование налоговых преступлений: особенности и проблемы.
10. Обзор руководящих указаний ФАТФ в области финансовых расследований.

Критерии оценки:

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).

Тесты

по дисциплине «Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

1. Выберите ключевые цели финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ...

- А) выявление преступных доходов, розыск активов и применение процедуры конфискации активов с использованием предварительных мер, таких как замораживание/арест, когда это необходимо;
- Б) заведение уголовных дел об отмывании денег, когда это необходимо;
- В) вскрытие финансовых и экономических основ, подрыв транснациональных преступных связей и получение знаний о видах и характере преступных схем.
- Г) все выше перечисленные

2. Финансовое расследование включает в себя:

- А) сбор, сопоставление и анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления.
- Б) только сбор финансовой информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления.
- В) только анализ всей имеющейся информации в целях оказания содействия уголовному преследованию и лишения преступников их доходов и средств совершения преступления.

3. Что понимается под параллельными расследованиями, в контексте финансовых

Расследований:

- А) сосредоточение работы одновременно на предикатном преступлении и отмывании денег,
- Б) сосредоточение работы на двух взаимосвязанных случаях отмывания денег,
- В) сосредоточение работы одновременно на отмывании денег и на финансировании терроризма.

4. Источники информации, которую могут использовать правоохранительные ведомства и компетентные органы в целях оказания содействия проведению финансовых расследований, включают следующие категории:

- А) разведывательная информация, отчеты об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях, финансовая информация,
- Б) финансовая информация, информация, которая собирается в целях и служит национальной безопасности, информация из открытых источников, служебная информация, которой располагают регулирующие и надзорные органы,
- В) разведывательная информация, отчеты об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях, финансовая информация, финансовая информация, информация, которая собирается в целях и служит национальной безопасности, информация из открытых источников, служебная информация, которой располагают регулирующие и надзорные органы,

5. Этапы определения дохода, полученного от незаконной деятельности, включают:

- А) определение изменений в чистой стоимости активов; корректировка активов на личные расходы, определенные потери и законный доход; сопоставление общего дохода с известными источниками дохода,
- Б) определение известных и документально подтвержденных доходов; корректировка на известные и документально подтвержденные расходы.

6. Какого вида отмывания преступных доходов не существует:

- А) Самоотмывание
- Б) Отмывание доходов от предикатных преступлений, совершенных за рубежом
- В) Отмывание доходов, полученных в результате легальной деятельности

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

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

8. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:

- А) Идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- Б) Разрабатывать правила внутреннего контроля
- В) Сообщать в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, осуществление которых может быть направлено на отмывание доходов или на финансирование терроризма
- Г) Все вышеперечисленное

9. Назовите основные предметные области (зоны) риска, выявленные по итогам национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов (может быть несколько вариантов ответа):

- А) кредитно-финансовая сфера;
- Б) сфера экономических преступлений;
- В) сфера незаконного оборота оружия.

10. В соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма какие риски отнесены к группе рисков высокого уровня (возможно выбрать несколько вариантов ответа)?

- А) привлечение средств, предназначенных для ФТ, в сети Интернет;
- Б) перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием наличных денег;
- В) перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов;
- Г) всё вышеперечисленное.

11. Подразделение финансовой разведки должно передавать информацию о финансовых расследованиях в компетентные органы:

- А) только инициативно;
- Б) только по запросу;
- В) оба варианта верны.

12. Наличие каких проблем может препятствовать разработке формализованного описания типологии (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А) наличие дублей операций (два и более сообщений об одной операции);
- Б) неполнота данных по операции;
- В) отсутствие в доступных для использования информационных ресурсах некоторых типов информации, которые необходимы для описания типологии;
- Г) потребность в разработке сложно формализуемых признаков;
- Д) наличие значительного количества «дублей» участников операции;
- Е) недостаточные возможности программного обеспечения.

13. Какие факторы влияют на способность подразделения финансовой разведки проводить стратегический анализ (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А) порядок получения и обработки сообщения о подозрительной операции;
- Б) ИТ-инструменты, позволяющие обрабатывать большие массивы данных;
- В) полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию у любых подотчетных лиц;
- Г) емкость собственной базы данных;
- Д) адекватная штатная численность аналитических подразделений;
- Е) доступ к базам данных компетентных органов.

14. Какие виды финансовых расследований определены или упоминаются в стандартах ФАТФ (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А. параллельное финансовое расследование;
- Б. инициативное финансовое расследование;
- В. Совместное финансовое расследование;
- Г. первичное финансовое расследование;
- Д. углублённое финансовое расследование.

15. Какие типологии по линии противодействия отмыванию преступных доходов имеют приоритетное значение для подразделения финансовой разведки:

- А. Типологии правонарушений с наибольшим суммарным ущербом, имеющие следы в финансовых операциях;
- Б. Типологии совершения правонарушений, лидирующих по количеству уголовных дел;
- В. Типологии правонарушений коррупционной направленности;
- Г. Типологии правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- Д. Типологии правонарушений, связанных с бюджетными средствами

16. Выберите вариант определения финансового расследования, которое является международным стандартом в сфере ПОД/ФТ:

- А. Это процесс выявления финансовых операций, связанных с финансовыми нарушениями и/или преступлениями, под которыми следует понимать незаконные действия, направленные на получение, использование или распределение финансовых ресурсов;
- Б. Это рассмотрение финансовых обстоятельств, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: 1) определения размеров преступной сети и/или масштабов преступления; 2) выявления и отслеживания преступных доходов, денежных средств террористов или любых активов, которые подлежат, либо могут стать подлежащими конфискации; 3) получения вещественных доказательств, которые могут быть использованы в уголовном производстве.
- В. Это форма организации процесса сбора, обработки, накопления и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов, содержащих достаточные основания, свидетельствующие о том, что операции и сделки связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем.

17. Какие типы источников происхождения денежных средств могут использоваться для финансирования терроризма:

- А. полученные от незаконного оборота наркотиков;
- Б. полученные от хищений денежных средств;
- В. полученные в результате уклонения от уплаты налогов;
- Г. все вышеперечисленное.

18. Какие виды проводимого в подразделении финансовой разведки анализа определены в стандартах ФАТФ и документах группы Эгмонт(возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А. тактический анализ;
- Б. макроанализ;
- В. Первичный анализ;
- Г. стратегический анализ;
- Д. оперативный анализ;

19. Какая международная группа объединяет подразделения финансовой разведки и предоставляет своим членам возможность обмена информацией по защищенным каналам:

- А. ОДКБ;
- Б. ФАТФ;
- В. Эгмонт;
- Г. ЕАГ.

20. Выберите положения, которые верно отражают содержание стратегического анализа (возможно выбрать несколько вариантов ответа)::

- А. нацелен на выявление тенденций и типовых схем, связанных с ОДФ/ФТ;
- Б. использует оперативную информацию;
- В. использует стратегическую информацию;
- Г. служит определению приоритетов и распределению ресурсов в деятельности ПФТ и всех участников системы ПОД/ФТ.

2. Инструкция по выполнению:

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

Ключи правильных ответов:

1.а; 2.а; 3. а; 4.в; 5.а; 6.в; 7.а,б,в,г; 8.г; 9.а,в; 10.а,в;11.в; 12.б,в, г; 13. б,в,д,е; 14.а,б; 15.а; 16. Б; 17.г; 18. г,д; 19.в; 20. а,в,г.

3. Критерии оценки:

Для каждого тестового задания:

1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов – 20.

Кейс-задания

по дисциплине «Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

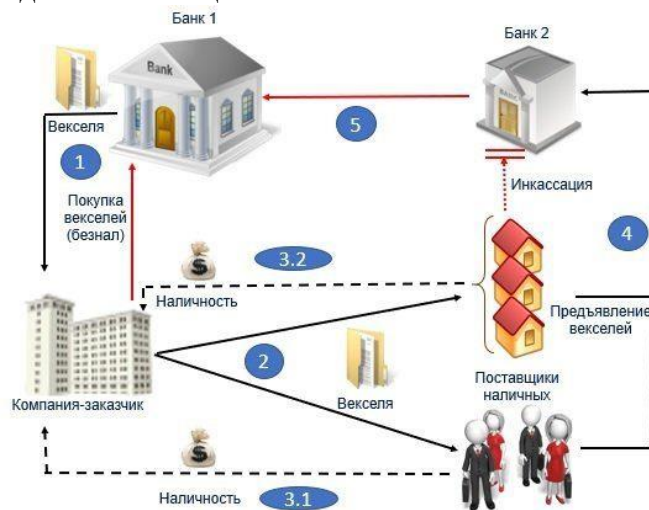
1. На основе приведенного рисунка раскройте схему незаконного возмещения налога на добавленную стоимость. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?



2. На основе приведенной схемы опишите типологию обналичивания денежных средств через лицевые счета операторов связи. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?



3. На основе приведенной схемы раскройте основные этапы использования векселей для обналичивания денежных средств. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?



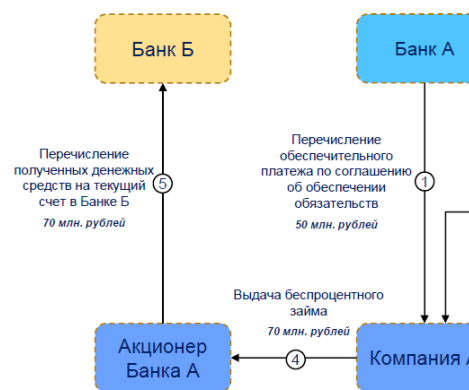
4. На основе приведенной схемы раскройте основные этапы вывода денежных средств за рубеж в рамках осуществления транзитных операций. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?



*названия представленных на схеме компаний являются вымышленными, все совпадения случайны

5. На основе приведенной схемы раскройте основные этапы вывода денежных средств в рамках осуществления операций с обеспечительными платежами. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?

Перечисление денежных средств в качестве обеспечения недвижимости



*названия представленных на схеме компаний являются вымышленными, все совпадения случайны

Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению использовать для выполнения задания нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ, материалы сайта ФАТФ и сайтов национальных надзорных органов.

Ключи правильных ответов:

Кейс-задание 1: Незаконный возврат НДС — это хищение из бюджета денежных средств под видом вычета по указанному налогу с использованием фиктивных схем, подставных компаний, номинальных директоров.

При этом данные действия прикрываются на первый взгляд вполне законными декларациями, документами и объяснениями, позволяющими получить в соответствии с Налоговым кодексом указанный вычет.

Как происходит незаконный возврат НДС?

Чаще всего это происходит при экспорте — государство таким образом уменьшает стоимость экспортируемого товара для повышения его конкурентности за границей. Возмещение по НДС возможно при реализации льготных категорий товаров. Также возврат возможен, когда оплата приобретенных товаров или выполненных работ переносятся на последующие налоговые периоды.

Признаки незаконного возмещения НДС.

Собранная в ходе налогового контроля информация анализируется, чтобы выявить признаки незаконного возмещения НДС фиктивные фирмы, наличие номинальных директоров, схемный характер сделок, фиктивность заключенных договоров.

Признаки фиктивных фирм (фирм однодневок):

- недавняя регистрация юр. лиц «под сделку»;
- регистрация компании по массовым адресам;
- незначительный штат сотрудников;
- фактическое отсутствие фирмы по месту нахождения;
- отсутствие затрат на содержание офиса, закупку канцелярских принадлежностей, оргтехники.

Признаки номинальных директоров:

лицо в массовом порядке является руководителем или учредителем в других юр. лицах;
лицо на допросе в налоговой, а чаще всего в правоохранительных органах, не может ответить на элементарные вопросы, которые должен знать руководитель данной организации (в каких банках открыты счета, у кого находятся ключи банк-клиента, кто ведет бухучет, какой штат, где расположен офис, и т. д.);

использованы документы гражданина без его ведома;

на допросе директор признается, что он номинал.

Признаки фиктивности сделок:

выявление поддельных подписей в документах;

не подтверждение лицами подписей, проставленных от их имени;

отсутствие реального пересечения товаров границы РФ;

отсутствие движений по счетам, сопоставимым с условиями договоров;

отсутствие реального движения товаров, отсутствие на складах оборудования, не выполнение заявленных работ.

Признаки схемности сделки:

отсутствие экономической целесообразности в заключении сделок;

взаимозависимость юридических лиц — участников сделок;

отсутствие до возмещения начислений НДС, сравнимых с заявленными в проверяемом периоде;

перерегистрация фирмы (фирм) в другую инспекцию непосредственно перед возмещением НДС (к «своим» инспекторам);

наличие в совокупности вышеуказанных факторов, позволяющих делать вывод, что умысел направлен только на создание формальных оснований для возмещения налога, без реальной экономической деятельности.

Кейс-задание 2:

1 На банковские счета номинальной организации поступают денежные средства от ряда юридических лиц, нуждающихся в наличности.

2 На работников номинальной организации оформляется несколько банковских корп карт, с которых полученные денежные средства в короткий промежуток времени списываются на лицевые счета абонентов связи.

3 Лицевые счета абонентов связи, в адрес которых осуществляются переводы денежных средств, открываются незадолго до проведения операций.

4 После поступления денежных средств на лицевой счет абоненты выводят их на банковские карты физических лиц путем написания заявлений о расторжении договоров абонентского обслуживания.

5 Полученные денежные средства обналичиваются.

Кейс-задание 3: Для обналичивания денежных средств недобросовестные клиенты, которыми могут быть как ведущие, так и не ведущие реальной хозяйственной деятельности юридические лица, приобретают векселя на крупные суммы и затем передают их по сделкам другим юридическим лицам (например, торгово-розничным предприятиям, платежным агентам, туристическим компаниям) в качестве компенсации полученной от них неинкассированной наличной выручки или физическим лицам, которые, в свою очередь, либо передают в оплату векселя наличные денежные средства юридическому лицу, либо предъявляют его к оплате банку в целях последующей передачи полученных наличных денежных средств предыдущим векселедержателям — юридическим лицам.

Кейс-задание 4: Компании импортеры, которым в их деятельности, необходимо закупать товары у зарубежного производителя, договариваются с последним о расчете за товар частями по 2 контрактам, которые оплачивают «Мнимые агенты», предоставляющие услугу, которую называют «Конверт». К примеру:

основной контракт на поставку товара заключается резидентом напрямую с производителем, в нем указывается часть суммы за товар и по этому договору осуществляется ввоз товара на территорию РФ;

дополнительный контракт заключается между транзитной компанией — нерезидентом и производителем и по нему оплачивается оставшаяся часть суммы за товар.

Компании - заказчику удобно и выгодно, пользоваться этими услугами: удобно потому, что не приходится заниматься таможенным оформлением и валютным контролем, а выгодно, потому, что налоги за импорт товаров, взимаются с суммы только первого контракта, по которому и осуществляется ввоз на территорию РФ.

В таких формах расчетов заинтересованы обе стороны, но только не государство, которое активно борется со второй частью этой схемы расчетов — вывод денег на транзитную компанию-нерезидента.

Кейс-задание 5: Правовой статус обеспечительного платежа определен статьей 381.1 Гражданского кодекса РФ. Примечательно, что в целях налогообложения обеспечительный платеж классифицируется неоднозначно – в зависимости от его назначения. Обеспечительный платеж, залог, задаток – все это самостоятельные способы обеспечения обязательств (п. 1 ст. 329 ГК РФ). Обеспечительный платеж представляет собой денежную сумму, которую одна сторона договора вносит в пользу другой стороны в целях возмещения последней возможных убытков или неустойки в случае нарушения договора (п. 1 ст. 381.1 ГК РФ). В отличие от обеспечительного платежа, задаток выдается одной стороной в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне. Особенности задатка, отличающие его от аванса (п. 1 ст. 380, п. 2 ст. 381 ГК РФ): если за неисполнение договора ответственна сторона, давшая задаток, он остается у другой стороны; если за неисполнение договора ответственна сторона, получившая задаток, она обязана уплатить другой стороне двойную сумму задатка. При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства (п. 1 ст. 381.1 ГК РФ). В случае ненаступления в предусмотренный договором срок соответствующих обстоятельств или прекращения обеспеченного обязательства обеспечительный платеж подлежит возврату, если иное не предусмотрено соглашением сторон (п. 2 ст. 381.1 ГК РФ).

Критерии оценки:

Каждое кейс-задание оценивается максимально в 8 баллов:

5-8 балла – 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).

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов в задании к зачету – 2. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- практические занятия.

В ходе практических занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к методологии и методике проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования, решения кейс-заданий. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать доклад. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

Требования, предъявляемые к докладу:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление доклада.

При написании доклада студенту следует соблюдать следующие требования к его оформлению:

1. Доклад выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт Times New Roman через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм,

правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем доклада: 10-15 листов.

2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.

3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

Структура доклада:

- титульный лист;
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.