

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Дата подписания: 01.09.2025 22:06:45

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

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

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры  
38.04.08.03 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Для набора 2025 года

Квалификация  
Магистр

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

| Курс              | 2  |    | Итого |    |
|-------------------|----|----|-------|----|
| Вид занятий       | 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 28.02.2025 г. протокол № 9.

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

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

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

### 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

#### Раздел 1. «Теория и практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ на международном уровне»

| №   | Наименование темы, краткое содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Вид занятия / работы / форма ПА | Семестр / Курс | Количество часов | Компетенции |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|------------------|-------------|
| 1.1 | Тема 1 «Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям»<br>1. Цели и задачи финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ<br>2. Стратегии финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ<br>3. Источники данных и виды информации, используемой в целях финансовых расследований<br>4. Международное сотрудничество в проведении финансовых расследований в целях ПОД/ФТ                                                                                                                  | Практические занятия            | 2              | 2                | ПК-2        |
| 1.2 | Тема 2 «Международные рекомендации по взаимодействию подразделений финансовой разведки с другими субъектами системы ПОД/ФТ при проведении финансовых расследований»<br>1. Раскрытие информации по ПОД/ФТ в финансовых расследованиях: рекомендации ФАТФ.<br>2. Использование субъектами системы ПОД/ФТ информации, полученной в ходе финансовых расследований: позиция ФАТФ.<br>3. Международный опыт проведения финансовых расследований и проблемы повышения их качества. | Практические занятия            | 2              | 2                | ПК-2        |
| 1.3 | Тема 3 «Финансовые расследования в отчетах стран о взаимной оценке»<br>1. Характеристика непосредственного результата 6 в рамках взаимной оценки ФАТФ: «Значимая информация используется для проведения расследований отмывания денег и финансирования терроризма»: содержание, виды подтверждающей статистики.<br>2. Достижение странами результата, характеризующего финансовые расследования: опыт взаимных оценок.                                                      | Практические занятия            | 2              | 2                | ПК-2        |
| 1.4 | Подготовка к коллоквиуму, перечень тем коллоквиума представлен в Приложении 1.<br>Подготовка доклада, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office.<br>Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1.<br>Прохождение тестирования.                                                                                                                                                   | Самостоятельная работа          | 2              | 29               | ПК-2        |

#### Раздел 2. «Национальные практики финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»

| №   | Наименование темы, краткое содержание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Вид занятия / работы / форма ПА | Семестр / Курс | Количество часов | Компетенции |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|------------------|-------------|
| 2.1 | Тема 4 «Российская практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ»<br>1. Регулирование информационного обеспечения проведения финансовых расследований.<br>2. Объекты финансовых расследований в РФ, документирование хода и результатов финансового расследования.<br>3. Проблемно-ориентированный и объектный анализ в российской практике финансовых расследований.<br>4. Финансовые нарушения, совершаемые при расходовании бюджетных средств в сфере государственных закупок.<br>5. Формы и виды финансовых нарушений в сфере антимонопольного законодательства. Финансовые нарушения в сфере уклонения от уплаты налоговых и таможенных платежей. | Практические занятия            | 2              | 2                | ПК-2        |
| 2.2 | Тема 5 «Практика финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в странах Европейского союза»<br>1. Национальная практика финансовых расследований, включая межведомственное сотрудничество (на примере отдельных европейских стран)<br>2. Практика международного взаимодействия в ходе финансовых расследований между подразделениями финансовой разведки стран Евросоюза.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Практические занятия            | 2              | 2                | ПК-2        |
| 2.3 | Подготовка к коллоквиуму, перечень тем коллоквиума представлен в Приложении 1.<br>Подготовка доклада, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office.<br>Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1.<br>Прохождение тестирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Самостоятельная работа          | 2              | 29               | ПК-2        |
| 2.4 | Подготовка к промежуточной аттестации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Зачет                           | 2              | 4                | ПК-2        |

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Учебные, научные и методические издания

|   | Авторы, составители                                                                                       | Заглавие                                                                                                                                                | Издательство, год                                                             | Библиотека / Количество                 |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 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                                          | Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 61 экз.        |
| 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 | ЭБС «IPR SMART»                         |
| 3 | Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У. | Финансовый мониторинг: учебник                                                                                                                          | Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019        | ЭБС «Университетская библиотека онлайн» |
| 4 | Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.                                                                             | Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры                                                                                    | М.: Юстицинформ, 2018                                                         |                                         |
| 5 |                                                                                                           | Журнал Финансовые исследования                                                                                                                          | , -                                                                           | ЭБС «IPR SMART»                         |

##### 5.2. 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>

**5.3. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС  
Libre Office

**5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся 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**

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**

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 | Вопросы к зачету (1-16), коллоквиум (1-3), доклады (1-10), тесты (1-20), кейс-задания (1-5) |
| 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              | Вопросы к зачету (1-16), коллоквиум (1-3), доклады (1-10), тесты (1-20), кейс-задания (1-5) |
| В: навыками использования типологий для идентификации                                                                                                                                                                                                              | Формулирует обоснованные выводы и рекомендации по результатам анализа                                                                                                                                                                                                                                                               | аргументированность выводов и рекомендаций при                                                                                                                                         | Вопросы к зачету (1-16),                                                                    |

|                                            |                                                                          |                      |                                                                    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ | финансово-экономических показателей в сфере ПОД/ФТ при написании доклада | решении кейс-заданий | коллоквиум (1-3), доклады (1-10), тесты (1-20), 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 (зачтено)

0-49 баллов (не зачтено)

### **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**

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:**

«зачтено» (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;

«не зачтено» (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**

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 оценивания:**

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

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 оценивания:

Каждый доклад оценивается максимум в 10 баллов:

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

Максимальное количество баллов – 20 (за 2 доклада).

## Тесты

### 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 отмыывании 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 отмыwanie доходов или на финансирование терроризма
- Г) Все вышеперечисленное

**9. Назовите основные предметные области (зоны) риска, выявленные по итогам национальной оценки рисков легализации (отмыwania) 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.

**3. Критерии оценивания:**

Для каждого тестового задания:

1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

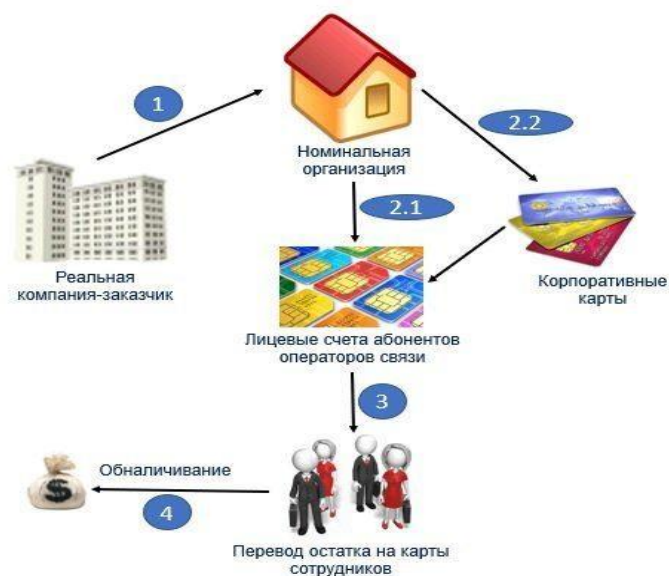
Максимальное количество баллов – 20.

**Кейс-задания**

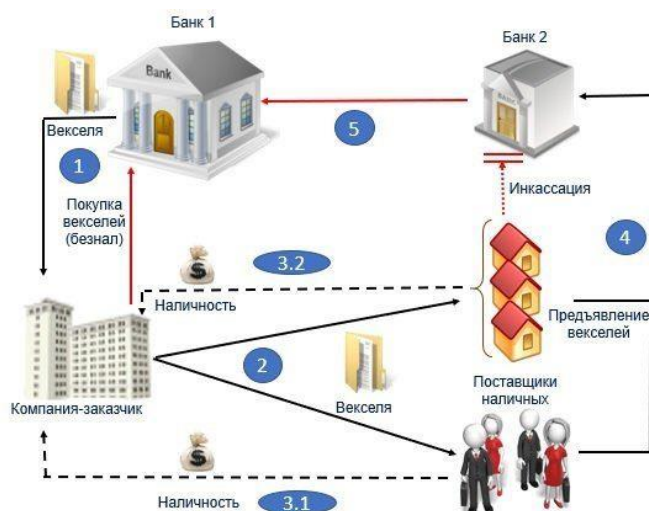
1. На основе приведенного рисунка раскройте схему незаконного возмещения налога на добавленную стоимость. С помощью каких показателей можно выявить данную типологию?



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 обеспечительного платежа по договору купли-продажи 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.

#### Критерии оценивания:

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 в устной форме. Количество вопросов в задании к зачету – 2. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, 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 исследований 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 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 написание доклада. 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 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.