

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2024 14:12:48
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

Рабочая программа дисциплины
Типологические исследования и финансовые расследования 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 семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	56	56	56	56
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., профессор, Иванова О.Б.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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. «Организация типологических исследований в сфере ПОД/ФТ»				
1.1	Тема 1.1. «Теоретические аспекты организации типологических исследований в сфере ПОД/ФТ». Содержание типологии в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Классификация типологий в сфере ПОД/ФТ. Направления использования типологий. Формализация типологий. Этапы организации работы с типологиями. Типологические исследования региональных групп по типу ФАТФ. /Пр/	3	2	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Тема 1.2. «Типологии подозрительной деятельности и отмывания преступных доходов». Типологии оказания «теневых» финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Типологии хищений в сфере государственных закупок. Типологии незаконного возмещения НДС. Типологии в сфере кредитования. Типологии легализации доходов, полученных преступным путем. /Пр/	3	4	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.3	Тема 1.3. «Специфика типологического анализа в сфере противодействия финансированию терроризма». Рекомендации ФАТФ по ПОД/ФТ/ФРОМУ, относящиеся к финансовым расследованиям. Источники и способы финансирования терроризма. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Типологии использования небанковских систем денежных переводов. Типологии использования в отмывании преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций Международные типологические исследования. /Пр/	3	2	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.4	Подготовка доклада, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office. Прохождение тестирования. База тестовых заданий представлена в Приложении 1. /Ср/	3	20	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
Раздел 2. «Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»					
2.1	Тема 2.1. «Теоретико-организационные аспекты проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ». Содержание понятия «финансовое расследование». Информационное обеспечение финансового расследования. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. Основания проведения финансового расследования Основные этапы проведения финансового расследования. Координация финансовых расследований. /Пр/	3	4	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	Тема 2.2 «Особенности проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ». Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Операции повышенного риска. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм. Противодействие использованию офшорных схем легализации преступных средств. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ. /Пр/	3	4	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	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 /Ср/	3	36	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	/Зачёт/	3	0	ПК-2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 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
---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Алифанова Е. Н., Ниворожкина Л. И., Кузнецов Н. Г.	Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов - физических лиц (на примере Юга России)	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013	470
Л1.2	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
Л1.3	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
Л1.4	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	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
Л2.2	Жариков Ю. С.	Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: Учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	http://www.iprbookshop.ru/76891.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html 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.numcfm.ru>

ИСС "Консультант плюс"

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

База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

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, при решении кейс-заданий, проходит тестирование	полнота и содержательность доклада; кейс-задание решено верно с использованием современного законодательства; тестовые задания решены верно	Доклад (темы 1-8), Тест (тесты 1-10); Вопросы к зачету (вопросы 1-28)
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, при решении кейс-заданий	аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при написании доклада, кейс-задание выполнено в полном объеме	Кейс-задания (1-5 кейс-задания)
В: навыками	Формулирует	аргументированность	Кейс-задания

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 написании доклада, кейс-задание выполнено в полном объеме	(1-5 кейс-задания)
---	--	---	-----------------------

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)

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

1. Раскройте содержание понятия типологии в сфере ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте виды типологий в сфере ПОД/ФТ.
3. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
4. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях.
5. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
6. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
7. Назовите отличительные черты фиктивного производства
8. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
9. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
10. Назовите источники финансирования терроризма
11. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
12. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
13. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
14. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
15. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.
16. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
17. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.
18. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.
19. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке (ИП)?
20. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.
21. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.
22. Раскройте содержание понятия «сводка».
23. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.
24. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.
25. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц,

причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.

26. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
27. Назовите признаки «подставного» физического лица.
28. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены.

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

Критерии оценивания:

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

Тесты

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

Банк тестов по Разделу 1 «Организация типологических исследований в сфере ПОД/Ф»

1. В сфере ПОД/ФТ типология – это...

- A. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности
- B. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности, их характерных признаков и методов обнаружения данных признаков.
- C. Описание методов обнаружения характерных признаков совершения преступления или подозрительной деятельности

2. Формализованные типологии – это...

- A. Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически
- B. Типологии, имеющие только текстовое описание
- C. Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)

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

- A. НЕ иметь доступ в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях
- B. право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы
- C. запрещено снимать копии с полученных документов, электронных файлов.

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

- A. Вправе, по своему усмотрению;
- B. Не вправе, в любом случае;
- C. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;

- D. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя;
- E. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- F. Вправе, после согласования с надзорным образом.

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

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

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

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

1. функции подразделения финансовой разведки
2. меры надлежащей проверки клиента
3. сообщение о подозрительной операции

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

A. типологии, имеющие только текстовое описание;

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

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

1. неформализованные типологии
2. формализованные типологии
3. частично формализованные типологии

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

Ответ:

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

A. снятие страны с процесса контроля после выполнения большей части плана мероприятий по реформированию системы ПОД/ФТ и on-site визита ФАТФ.

B. разработка плана мероприятий по реформированию национальных систем ПОД/ФТ

C. оценка масштаба угрозы стабильности национальной финансовой системы со стороны слабостей национальной системы ПОД/ФТ

D. анализ информации об угрозах, уязвимостях и рисках в национальной системе ПОД/ФТ.

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

A. выбор темы типологического исследования по наиболее проблемным вопросам ПОД/ФТ, актуальным для многих стран

B. Сбор материалов для проведения типологического исследования, в том числе разработка и распространение специального опросника.

C. Обработка результатов опроса, определение типовых мошеннических схем в сфере ОД/ФТ, разработка предложений по методам противодействия.

D. распространение знаний о типологиях и обмен опытом

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

- A. Хищение наличных денежных средств
- B. Коррупция

С. Подделка счетов

11. 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;
- В. Типологии совершения правонарушений, лидирующих по количеству уголовных дел;
- С. Типологии правонарушений коррупционной направленности;
- Д. Типологии правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- Е. Типологии правонарушений, связанных с бюджетными средствами

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);
- В. неполнота данных по операции;
- С. отсутствие в доступных для использования информационных ресурсах некоторых типов информации, которые необходимы для описания типологии;
- Д. потребность в разработке сложно формализуемых признаков;
- Е. наличие значительного количества «дублей» участников операции;
- Ф. недостаточные возможности программного обеспечения.

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

- А. тактический анализ;
- В. макроанализ;
- С. Первичный анализ;
- Д. стратегический анализ;
- Е. оперативный анализ;

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

- А. ОДКБ;
- В. ФАТФ;
- С. Эгмонт;
- Д. ЕАГ.

15. 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;
- В. использует оперативную информацию;
- С. использует стратегическую информацию;
- Д. служит определению приоритетов и распределению ресурсов в деятельности ПФТ и всех участников системы ПОД/ФТ.

16. 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;
- В. ИТ-инструменты, позволяющие обрабатывать большие массивы данных;
- С. полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию у любых подотчетных лиц;
- Д. емкость собственной базы данных;
- Е. адекватная штатная численность аналитических подразделений;
- Ф. доступ к базам данных компетентных органов.

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

- А. параллельное финансовое расследование;

- В. инициативное финансовое расследование;
- С. Совместное финансовое расследование;
- Д. первичное финансовое расследование;
- Е. углублённое финансовое расследование.

18. 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;
- В. Типологии совершения правонарушений, лидирующих по количеству уголовных дел;
- С. Типологии правонарушений коррупционной направленности;
- Д. Типологии правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- Е. Типологии правонарушений, связанных с бюджетными средствами

19. 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;

В. 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.

С. 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.

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

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

2. Инструкция по выполнению

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

Ключи правильных ответов:

1.В; 2.А; 3. А; 4. В; 5.А2, В1, С3; 6.А1, В2, С3; 7. Зоны уязвимости; 8. D,C,B,A; 9. А,В,С,D; 10. С; 11.А; 12.В,С,D; 13. D,E; 14.С; 15.А,С,D. 16. В,С,D,E; 17.А,В; 18.А; 19. В; 20.D

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

Раздел 2 «Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ»

Задание 1.

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

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

Задание:

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

Задание 2.

I. Исходные данные:

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

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

Банк А был приобретен с последующим выводом ликвидных активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

Задание:

Выявить и сформулировать признаки подозрительных сделок.

Задание 3.

Исходные данные:

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

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

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

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

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

Задание 4.

Исходные данные:

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

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

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

– перевода средств между виртуальными счетами;

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

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

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

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

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

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

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

Задание 5.

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

Ключи правильных ответов:**Кейс-задание 1:**

Анализ приведенных финансовых потоков приводит к выводу о том, что инструментом отмыwania денежных средств является финансовая помощь, оказанная предприятием Б, гражданину Д (субъект предпринимательской деятельности), который является руководителем Предприятия Б, которая впоследствии была обналичена. Дополнительной проверки требуют также средства, оплаченные за товары, работы, услуги (с точки зрения фактического их оказания), а также финансовая помощь. Требуется правовой оценки использование бюджетных средств для погашения кредита, возникшего до выигранного по тендеру начала реализации проекта.

В ходе финансового расследования должны быть установлены: 1) масштабы преступления; 2) преступные доходы, денежные средства или любые активы, которые подлежат, либо могут стать подлежащими конфискации; 3) вещественные доказательства, которые могут быть использованы в уголовном производстве.

Кейс-задание 2:

Признаками подозрительных сделок могут быть:

1. Выдача кредитов фиктивным юридическим лицам, которые не были клиентами банка и имели признаки мошеннических организаций.
2. Передача денежных средств от этих фиктивных юридических лиц физическим лицам, которые приобрели банк А.
3. Отсутствие обоснования разницы сумм покупки и продажи. Конечные владельцы банка продали 89,8% акций банка А на сумму 1 млрд. рублей. Акции были выкуплены шестью физическими лицами. Инвестиционная компания В выкупила ценные бумаги, проданные банку А за 982 миллиона рублей

Кейс-задание 3:

Индикаторы, указывающие на легализации преступных доходов, целесообразно выделить по стадиям отмыwania. Первая стадия – размещение – индикатором является наличие импортно-экспортной компании, используемой в целях придания законного вида доходам, получаемым от его основной деятельности - торговли опятами. Вторая стадия – расслоение – индикатором является перечисление денежных средств, полученные от продажи наркотиков, на счета в Международном финансовом центре, а затем перевода преступных доходов в двух направлениях: на счета оффшорной компании, открытые в швейцарском банке, и собственные счета, открытые в банках Индии. Третья стадия – расслоение – индикатором является приобретение недвижимости и сельскохозяйственных земель на денежные средства, поступившие на несколько счетов в Индии.

Кейс-задание 4:

Индикаторы, указывающие на легализации преступных доходов, могут быть выделены следующие:

- увеличение потоков трансграничных денежных переводов между Албанией и отдельным населенным пунктом в Австралии,
- анализ входящих платежей по выплатам игровых выигрышей членам преступного сообщества, а также в адрес лиц за рубежом, который показал, что это не могли быть выигрыши, т.к. не делались ставки,
- Онлайн-сервисы перечисляли денежные средства в Швецию и Филиппины, входящие платежи из этих стран отсутствовали, Значительные суммы денежных средств перечислялись независимо от колебаний валютного курса.

Кейс-задание 5:

Индикаторы, указывающие на легализации преступных доходов, могут быть выделены следующие:

- неактивность счета в течение значительного периода времени,
- внесение значительной суммы после периода длительной неактивности счета.

Критерии оценки:

Каждое кейс-задание оценивается максимально в 10 баллов:

6-10 баллов – Кейс-задание решено верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1-5 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 – 50 (за 5 кейс-заданий).

Темы докладов

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

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

Критерии оценивания:

Каждый доклад оценивается максимум в 10 баллов:

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

Максимальное количество баллов – 30 (за 3 доклада).

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 – 3. 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 теоретическим и практическим представлениям о современных типологиях и особенностях финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, даются рекомендации для самостоятельной работы.

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. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. 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.