

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС  
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой налогообложения, учета и  
экономической безопасности  
Протокол от «24» декабря 2021 г. № 12

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И**  
**ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ**  
Б1.В.ДВ.04.02

краткое наименование дисциплины – ОФМиФР  
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность  
специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных  
органах"  
квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора – 2021

Новосибирск, 2021

**Автор – составитель:**

канд. экон. наук, доцент, декан факультета экономики и финансов  
Куницын Д.В.

**Заведующий кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности:**

канд. экон. наук, доцент кафедры налогообложения, учёта и экономической безопасности Черепкова Т.Н.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....	4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) .....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	16
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	19
6.1 Основная литература .....	19
6.2 Дополнительная литература .....	20
6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы. ....	20
6.4 Нормативные правовые документы .....	20
6.5 Интернет-ресурсы .....	21
6.6 Иные источники .....	21
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	21

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» обеспечивает овладение следующей компетенцией с учетом этапа:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.2	Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Д/03.07 Планирование, организация и координация деятельности службы внутреннего аудита	ПКс-7.2	на уровне знаний: – нормативно-правового регулирования осуществления финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма в финансово-кредитных организациях и государственных органах;
		на уровне умений: – выявлять риски совершения незаконных финансовых операций в финансово-кредитных организациях;
		на уровне навыков: – применения нормативно-правовых актов, регулирующих осуществление финансового мониторинга и ПОД/ФТ.

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» осваивается в соответствии с учебным планом по очной форме обучения на 3 курсе в 5 семестре, по заочной форме - на 3 курсе. Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (далее – з.е., 72 академических часов).

На контактную работу с преподавателем по дисциплине «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» в соответствии с учебным планом по очной форме обучения отводится 32 часа, в том числе лекционных занятий – 16 часов, практических – 16 часов; на самостоятельную работу обучающихся – 40 часов, по заочной форме обучения – 8 часов, в том числе лекционных занятий – 4 часов, практических – 4 часов, на самостоятельную работу – 60 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: зачет.

Освоение дисциплины «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» (Б1.В.ДВ.04.02) опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономики и финансов и права.

Дисциплина реализуется после изучения следующих дисциплин: Экономика и право (Б1.О.29), Экономическая безопасность (Б1.О.12), Финансы (Б1.О.19), Финансы организаций (Б1.В.15), Экономика организации (предприятия) (Б1.О.17).

Допускается реализация дисциплины с использованием разработанного онлайн-курса «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» на платформе «СДО Академия» в случае его фактического наличия. Разработчиком онлайн курса является преподаватель, осуществляющий ведение данной дисциплины.

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (модулей)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации <sup>1</sup>
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам			СР	
			л/э, дот <sup>2</sup>	лр/э, дот	пз/э, дот		
<i>Очная форма обучения</i>							
Тема 1.	Сущность финансового мониторинга.	12	4		2	6	О, Д
Тема 2	Международная и национальная система ПОД/ФТ	12	4		2	6	О, Д
Тема 3.	Государственный финансовый мониторинг.	10	2		2	6	О, Д
Темы 4.	Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.	10	2		2	6	О, Т
Темы 5.	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	14	2		4	8	О, Т
Темы 6.	Финансовые расследования в системе ПОД/ФТ.	14	2		4	8	О, Т
Промежуточная аттестация							зачет
Всего:		72	16		16	40	72 ак.час.
							2 з.е.

#### Содержание дисциплины

##### Тема 1. Сущность финансового мониторинга

Понятие и сущность финансового мониторинга. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег. Сущность и формы отмывания денег. Понятие и сущность финансирования терроризма. Причины и условия финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с

<sup>1</sup> Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), доклад (Д), контрольная работа (КР).

<sup>2</sup> При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом.

отмыванием денег.

## **Тема 2. Международная и национальная система ПОД/ФТ**

Международная система ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ.

Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.

## **Тема 3. Государственный финансовый мониторинг**

Федеральная служба по финансовому мониторингу в национальной системе ПОД/ФТ. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

## **Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга**

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в системе финансового мониторинга.

Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля.

Типовая структура системы внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля.

Программы осуществления правил внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.

Порядок идентификации клиентов и выгодоприобретателей. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга с надзорным органом.

## **Тема 5. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма**

Понятие и сущность отмывания денежных средств. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроектных технологий игры в казино. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.

## **Тема 6. Финансовые расследования в системе ПОД/ФТ**

Место и роль финансовых расследований в системе ПОД/ФТ. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Виды предикатных преступлений в отношении легализации преступных доходов преступления. Порядок организации работы Росфинмониторинга по осуществлению финансовых расследований в системе ПОД/ФТ. Основные этапы финансовых расследований в системе ПОД/ФТ. Виды и порядок взаимодействия Росфинмониторинга с другими правоохранительными и контролирующими органами при осуществлении финансовых расследований.

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

#### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» (Б1.В.ДВ.04.02) используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Тема	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Сущность финансового мониторинга	опрос, доклад
Тема. 2 Международная и национальная система ПОД/ФТ	опрос, доклад
Тема 3. Государственный финансовый мониторинг	опрос, доклад
Темы 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга	опрос, тестирование
Темы 5. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	опрос, тестирование
Темы 6. Финансовые расследования в системе ПОД/ФТ	опрос, тестирование

4.1.2. Зачет проводится в устной форме.

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

##### *Примерные темы докладов*

Тема 1. Сущность финансового мониторинга

1. Понятие, сущность и формы отмывания денег.
2. Взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием денег.
3. Понятие, сущность и назначение финансового мониторинга.

Тема 2. Международная и национальная система ПОД/ФТ

1. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы.
2. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.
3. Международные стандарты ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ.
4. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.

## 5. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.

### Тема 3. Государственный финансовый мониторинг

1. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
2. Надзорная функция Росфинмониторинга: формы надзора и виды проверок.
3. Система надзорных органов в системе ПОД/ФТ.
4. Реализация надзорной функции в сфере ПОД/ФТ в банковской сфере.
5. Реализация надзорной функции в сфере ПОД/ФТ на страховом рынке.

### Шкала оценивания

Используемые критерии при оценке доклада							
Актуальность	Научность (методология), понятийный аппарат	Логичность и структурированность изложения	Соответствие темы и содержания	Полнота выводов	Наличие примеров	Презентация	Последующая дискуссия

Используемые критерии при оценке доклада (в баллах):

- «5» баллов выставляется студенту, если компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом по теме доклада. Тема доклада раскрыта с разных сторон. При подготовке доклада использовалось множество источников. Доклад основывается как на собственном мнении, так и мнениях множества авторов. В докладе присутствует аналитическая составляющая, продемонстрированы элементы творческого, неординарного подхода. Доклад сопровождается качественным презентационным материалом;

- «4» балла выставляется студенту, если компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на уровне выше среднего. В целом наблюдается владение материалом, в ряде случаев выявлены межпредметные связи. Владение понятийным аппаратом по теме доклада. Тема доклада раскрыта односторонне. При подготовке доклада использовалось не более трех источников. Доклад основывается в основном на мнениях 2-3 авторов. В докладе присутствует аналитическая составляющая. Доклад сопровождается презентационным материалом;

- «3» балла выставляется студенту, если компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на среднем уровне. Наблюдается владение на среднем уровне понятийным аппаратом по теме доклада. Тема доклада раскрыта односторонне. При подготовке доклада использовался, как правило, один источник. Доклад основывается в основном на мнении одного автора. В докладе отсутствует аналитическая составляющая. Доклад сопровождается минимальным презентационным материалом;

- «2» балла выставляется студенту, если компетенции, предусмотренные рабочей программой дисциплины, сформированы на минимальном уровне. Наблюдается отсутствие владения понятийным аппаратом по теме доклада. Тема доклада не раскрыта. При подготовке доклада источники и мнения авторов не использовались. В докладе отсутствуют аналитическая составляющая и презентационные материалы.

### *Примерные вопросы для опросов обучающихся*

#### Тема 1. Сущность финансового мониторинга

1. Дайте определение понятиям «грязные деньги», «отмывание денег»;
2. Охарактеризуйте понятие «финансирование терроризма»<sup>4</sup>
3. Опишите влияние отмывания грязных денег на экономическую деятельность;
4. Опишите взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием денежных средств;
5. Определите место и роль финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию «грязных денег» и «финансированию терроризма».

#### Тема 2. Международная и национальная система ПОД/ФТ

1. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ;
2. Международные стандарты ПОД/ФТ;
3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ;
4. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ;
5. Положения основных рекомендаций ФАТФ;
6. Понятие национальной системы ПОД/ФТ;
7. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.

#### Тема 3. Государственный финансовый мониторинг

1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу;
2. Место и роль Банка России в рамках национальной системы ПОД/ФТ;
3. Место и роль надзорных органов в национальной системе ПОД/ФТ России;
4. Система раскрытия информации в рамках национальной системы ПОД/ФТ;
5. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
6. Государственное регулирование ПОД/ФТ в банковской сфере;
7. Государственное регулирование ПОД/ФТ на страховом рынке;
8. Государственное регулирование ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг;
9. Государственное регулирование ПОД/ФТ на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи;
10. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

#### Тема 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

1. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в системе финансового мониторинга;
2. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ;

3. Обязательные процедуры внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ;
4. Порядок идентификации клиентов и выгодоприобретателей в системе ПОД/ФТ;
5. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга с надзорным органом.

Тема 5. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

1. Понятие и сущность отмывания денежных средств;
2. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг;
3. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино;
4. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор;
5. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций;
6. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.

Тема 6. Финансовые расследования в системе ПОД/ФТ

1. Место и роль финансовых расследований в системе ПОД/ФТ;
2. Уголовная ответственность за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
3. Административная ответственность за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
4. Основания и порядок привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ;
5. Виды предикатных преступлений в отношении легализации преступных доходов преступления;
6. Порядок организации работы Росфинмониторинга по осуществлению финансовых расследований в системе ПОД/ФТ.
7. Основные этапы финансовых расследований в системе ПОД/ФТ.
8. Порядок взаимодействия Росфинмониторинга с другими правоохранительными и контролирующими органами при осуществлении финансовых расследований.

#### *Типовые тестовые задания*

Вопрос 1. В течение какого срока организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки;
- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки;
- 2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки;
- \* незамедлительно.

Вопрос 2. Может ли сотрудник, имеющий неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, быть назначен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в организации

осуществляющей реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом?

да, при наличии согласования руководителя МРУ Росфинмониторинг;

да;

\*нет

Вопрос 3. Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ:

вопрос не регулируется Рекомендациями ФАТФ;

да;

\*нет.

Вопрос 4. На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

на 3 рабочих дня;

на 7 рабочих дней;

\*на 5 рабочих дней

Вопрос 5. Укажите сроки обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах?

по решению специального должностного лица;

не реже чем один раз в 3 года;

не реже одного раза в год.

Вопрос 6. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?

Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)

Вопрос 7. Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

более 50%;

более 30%;

более 10%;

\*более 25% .

Вопрос 8. Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение

законодательства в сфере ПОД/ФТ?

предупреждение;

административный штраф;

административное приостановление деятельности организации;

\*все перечисленные варианты

Вопрос 9. Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки;

Незамедлительно;

3 рабочих дня, следующих за днем завершения проверки;

\*5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

Вопрос 10. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:

юридическое лицо;

транснациональная компания (корпорация);

юридическое и физическое лицо;

\*физическое лицо.

Вопрос 11. Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и, индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц?

не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом;

не менее трех лет со дня совершения операции клиентом;

не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом;

\*не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

Вопрос 12. Когда обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели?

в случае проведения подлежащей обязательному контролю операции (сделки);

течение 3 рабочих дней, следующих за днём приёма на обслуживание;

\*до приема на обслуживание, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ

Шкала оценивания

Критерии оценки (в баллах):

- 100 баллов выставляется студенту, если даны ответы на все тестовые вопросы;

- 0 баллов выставляется студенту, если нет ответов ни на один тестовый вопрос;

- в иных случаях количество баллов определяется по формуле:

100 баллов / количество тестовых вопросов \* число правильных ответов.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования:

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.2	Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег

Таблица 6

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс-7.2 – Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег	Демонстрирует способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег	Перечислил основные риски в сфере ПОД/ФТ Показал знание нормативно-правового регулирования осуществления финансового мониторинга. Сравнил деятельность всех основных участников системы ПОД/ФТ. Перечислил основные причины и факторы совершения экономических преступлений. Показал знание методических подходов по противодействию экономическим преступлениям.

#### Вопросы к зачету

1. Понятие и сущность финансового мониторинга.
2. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
3. Причины и условия легализации преступных доходов.
4. Понятие и сущность финансирования терроризма.
5. Международная система ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
6. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ.
7. Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.
8. Основные источники права в национальной системе ПОД/ФТ.
9. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности

Росфинмониторинга.

10. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

11. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в системе финансового мониторинга.

12. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ.

13. Обязательные процедуры внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ.

14. Правила и программы осуществления правил внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ.

15. Порядок идентификации клиентов и выгодоприобретателей в системе ПОД/ФТ.

16. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга с надзорным органом.

17. Понятие и сущность отмывания денежных средств.

18. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг.

19. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино.

20. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор.

21. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций.

22. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.

23. Место и роль финансовых расследований в системе ПОД/ФТ.

24. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

25. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

26. Виды предикатных преступлений в отношении легализации преступных доходов преступления.

27. Порядок организации работы Росфинмониторинга по осуществлению финансовых расследований в системе ПОД/ФТ.

28. Основные этапы финансовых расследований в системе ПОД/ФТ.

29. Виды и порядок взаимодействия Росфинмониторинга с другими правоохранительными и контролирующими органами при осуществлении финансовых расследований.

Шкала оценивания для зачета.

<b>100- балльная шкала</b>	<b>5-балльная шкала</b>	<b>Бинарная шкала</b>
0 - 50	Неудовлетворительно	Не зачтено
51 – 64	Удовлетворительно	Зачтено
65-84	Хорошо	
85– 100	Отлично	

Для получения зачета по дисциплине необходимо набрать более 51 балла из 100 возможных.

**(85-100 баллов):**

- грамотное, связанное, логически последовательное изложение ответа на поставленные вопросы; знание специальной терминологии; умение на

практических примерах показать действие теории, популярно объяснить сложные экономические и юридические коллизии;

- умение связать теоретические знания с практикой, грамотно применить конкретные нормы к смоделированным ситуациям;

- умение прогнозировать последствия принимаемых экономических решений, осознание степени и готовность нести ответственность за них в соответствии с законодательством и нравственными нормами общества.

**(65-84 баллов):**

Свободное владение материалом. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей при ответе. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы. Компетенции сформированы на среднем уровне.

**(51-64 баллов):**

Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме. Компетенции сформированы на минимальном уровне.

**(0-50 баллов):**

- не имеет прочных (хорошо усвоенных) знаний, с трудом разбирается в понятиях: затрудняется их описать;

- безграмотно, несвязно, логически непоследовательно пытается ответить на поставленные вопросы; не знает специальной терминологии; не умеет на практических примерах показать действие теории, популярно объяснить экономические и юридические коллизии;

- не проявляет способность к критической оценке представляемых ответов.

#### **4.4. Методические материалы промежуточной аттестации**

##### *Методические материалы по сдаче зачета*

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета в устной форме.

Зачет по дисциплине служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам зачета в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «зачтено», «не зачтено».

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя) может быть поощрено премиальными баллами.

Студент обязан явиться на зачет в указанное в расписании время. Опоздание на зачет не допускается. В порядке исключения на зачет могут быть допущены лица, предъявившие оправдательные документы, связанные с причинами опоздания. При этом задание должно быть выполнено во время, отведенное на сдачу зачета всему потоку/группе.

Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных

средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «незачет».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями, промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

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

Дисциплина «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» предназначена сформировать способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег.

В процессе освоения дисциплины «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» используются следующие методы обучения:

- лекционные занятия;
- практические (семинарские) занятия;
- самостоятельная работа обучающихся.

Реализация компетентного подхода в рамках курса «Основы финансового мониторинга и финансовых расследований» предусматривает использование в учебном процессе лекционных занятий в традиционной форме, а также в форме диалога, дискуссий, разбора конкретных ситуаций и примеров из практики. В ходе лекционных занятий раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Для развития компетенций, наряду с традиционными, применяются активные методы обучения:

- командная работа по решению практических ситуаций;
- творческие задания;
- групповые дискуссии;
- мозговой штурм по формированию гипотез и поиску решения проблем финансового мониторинга;
- доклады с мультимедиа презентациями по вопросам.

Учебным планом для студентов предусмотрена самостоятельная работа, которая способствует более полному усвоению теоретических знаний, выработке навыков аналитической работы с литературой.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий.

Формами контроля самостоятельной работы являются устные опросы, выступление с докладами и сообщениями, а также защита презентаций к ним, письменное тестирование.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя. Также предусмотрено проведение консультаций студентов в ходе изучения материала дисциплины в течение семестра.

#### *Методические указания для обучающихся по подготовке к занятиям, устным опросам*

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того, студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, готовит доклад или сообщение и презентацию к ним.

К каждой теме семинара студент готовит вопросы, раскрытие которых позволит передать ее содержание. Подготовка к аудиторным занятиям предполагает изучение текстов лекций, а также рекомендованных литературных источников (основной и дополнительной литературы). Проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2-3 дней после её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов. При подготовке к лекции, дискуссии преподаватель может

рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

При подготовке докладов и сообщений студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов и сообщений – выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях. При подготовке доклада или сообщения студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студентов, слушающих доклад или как вариант проверки подготовки студента к занятию. Опрос может происходить как в устной, так и в письменной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом доклада, но не читать его полностью. Рекомендовано использование мультимедиа-презентации при изложении материала.

Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждого модуля дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия.

Проработку материалов учебников и учебных пособий целесообразно осуществлять в течение сессии, а также несколько раз в течение времени, отведенного на самостоятельную работу. Необходимо внимательно изучить ключевые слова темы, просмотреть материал, законспектировать его, подчеркнуть заголовки и самые ценные положения. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала с использованием периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью.

Внеаудиторная самостоятельная работа студента проводится в виде:

- подготовки к аудиторным занятиям: к практическим (семинарским), и при необходимости, к лекционным занятиям;
- изучения литературы, нормативно-правовых актов, справочно-правовых систем, материалов из Интернет-источников;
- самостоятельного изучения отдельных тем дисциплины;
- подготовки докладов и презентаций к ним;
- выполнения заданий для самостоятельной работы;
- подготовки к зачету.

#### *Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями*

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу. После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо указать правильный. Если вид задания был в ином формате (например, нужно было указать нужное слово или словосочетание), то при выявлении ошибки следует оформить правильный ответ.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1 Основная литература**

1. Соломатина, Е. А. Противодействие легализации преступных доходов: методическое пособие / Е. А. Соломатина ; под редакцией А. М. Багмет. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 79 с. — ISBN 978-5-238-02899-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72431.html>;

2. Мезенцева, О. В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 68 с. — ISBN 978-5-7996-1391-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/68504.html>

3. Организация противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: практикум для студентов по специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Сибирский институт управления; составитель А. М. Выжитович. - Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2020. - 186 с.;

4. Финансовая и налоговая безопасность [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.М. Безденежных [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Москва: Прометей, 2019. - 388 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94570.html>. - ЭБС «IPRbooks»;

5. Экономическая безопасность России. Общий курс [Электронный ресурс]: учебник/ - Электрон. текстовые данные. - Москва: Лаборатория знаний, 2020. - 816 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/98547.html>. - ЭБС «IPRbooks».

6. Экономическая безопасность: управление в различных сферах: учебник / Р. Р. Баширзаде, О. С. Бойкова, Ю. О. Глушкова [и др.]; под редакцией Л. О. Сердюковой. — Саратов: Вузовское образование, 2020. — 219 с. — ISBN 978-5-4487-0732-2. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98384.html>.

## **6.2 Дополнительная литература**

1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учеб. для вузов и для студентов вузов, обучающихся по экон. и юрид. направлениям и специальностям / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2014. - 513 с;

2. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практ. пособие / Н. В. Кобозева. - Москва: Магистр : Инфра-М, 2012. – 126;

3. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для академического бакалавриата / О. С. Мирошниченко; Тюменский государственный университет. - 2-е издание. - Москва : Юрайт, 2019. – 204 с.;

4. Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по юрид. направлениям / А. В. Шашкова ; Моск. гос. ин-т междунар. отношений (ун-т) МИД России. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2017. – 270.

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

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки 38.05.01 (080101) "Экономическая безопасность", квалификация - специалист / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова; под редакцией Е. Г. Попковой. - Москва: Инфра-М, 2014. - 165 с.;

## **6.4 Нормативные правовые документы**

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/);

2. «Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34481/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/);

3. Федеральный закон «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» от 31.05.2001 № 73-ФЗ [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_31871/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31871/);

4. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

- финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. № 33, 13.08.2001. Ст. 3418 (в действующей редакции). [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/);
5. Федеральный Закон № 35-ФЗ от 06 марта 2006 г. «О противодействии терроризму» // Собрание законодательства РФ. 2006 г. № 11 (в действующей редакции). [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_58840/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58840/)
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000. № 32. Ст. 3340 (в действующей редакции). [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/);
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (в 2-х частях) // Российская газета от 6 августа 1998 г. № 1480149 (в действующей редакции). [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671).

### **6.5 Интернет-ресурсы**

1. Информационно-справочная система «Гарант» [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Информационно-справочная система «Гарант» - Электрон. дан. - М., 2001 – 2020. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>, свободный.
2. Информационно-справочная система «Консультант плюс» [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Информационно-справочная система «Консультант плюс» - Электрон. дан. - М., 2001 – 2020. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / М-во финансов РФ. - Электрон. дан. - М., 2007 – 2020. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>, свободный.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2020. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. Налоговая служба. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2020. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.ru>, свободный.

### **6.6 Иные источники**

В ходе изучения дисциплины используются материалы проверок, отчеты и справки государственных органов, материалы судебной практики, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

## **7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и

промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; телевизор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, «1С: Предприятие 8», лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, СПС КонсультантПлюс, «1С: Предприятие 8», лицензионное антивирусное программное обеспечение.