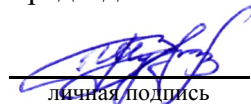


Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании  
учебно-методического совета

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета

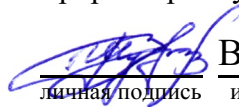


В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе



В.В. Шутенко

личная подпись

инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

канд. юрид. наук, доцент Беляева Ая Абильманатовна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

Типологические исследования и финансовые расследования в сфере противодействия  
отмыванию доходов и финансированию терроризма

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Финансовый мониторинг

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 4 (з.е.)

Всего учебных часов: 144 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	4	4	4

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	получение обучающимися теоретических и практических представлений о современных типологиях и особенностях финансовых расследований в сфере ПОД/Фт.
Задачи дисциплины	научить применять знания о современных типологиях и особенностях финансовых расследований в сфере ПОД/Фт.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Законодательство РФ, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Международная экономическая безопасность Международное и российское право противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Государственная итоговая аттестация

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.  
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК3 Способен анализировать экономические и правовые последствия финансовых решений			
ПК-3.1	Знать: основные методы анализа экономических и правовых решений	Знает основные методы анализа экономических и правовых решений	Тест
ПК-3.2	Уметь: применять методы анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Умеет применять методы анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Выполнение реферата
ПК-3.3	Владеть: навыками анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Владеет навыками анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Презентация
ПК4 Способен проводить анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма			
ПК-4.1	Знать: основные методы анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Знает основные методы анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Тест

ПК-4.2	Уметь: анализировать и структурировать информацию финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Умеет анализировать и структурировать информацию финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Выполнение реферата
ПК-4.3	Владеть: навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Умеет навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Презентация

## 4. Структура и содержание дисциплины

### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
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 международных групп	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
2.	Типологии подозрительной деятельности, совершения предикатных преступлений 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.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
3.	Специфика типологического анализа в сфере противодействия финансированию терроризма	Рекомендации ФАТФ. 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.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3

4.	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.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
5.	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 оффшорных схем легализации преступных средств. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
6.	Международная система ПОД/ФТ	Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
7.	Международно-правовое регулирование ПОД/ФТ	Основа, причины и факторы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи. Основные направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Состав ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.). Сорок рекомендаций ФАТФ и Девять специальных рекомендаций ФАТФ. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3

8.	Документоведение	Понятие термина «документоведение». Соотношение понятий «информация» и «документ» Способы документирования. Электронный документ. Свойства и признаки документа. Классификация документов. Унифицированные системы. Научная и практическая ценность документов	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
9.	Государственный финансовый мониторинг	Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
10.	Первичный финансовый мониторинг	Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.	9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.1, 9.2.2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

#### Форма обучения: очная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	6
2.	3	1	0	2	6
3.	3	1	0	2	6
4.	3	1	0	2	8
5.	3	1	0	2	8
6.	3	1	0	2	8
7.	3	1	0	2	8
8.	3	1	0	2	12
9.	3	1	0	2	8
10.	3	1	0	2	8
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					
	0	0	0	0	0

Итого	34	10	0	20	110
-------	----	----	---	----	-----

**Форма обучения: очно-заочная, 4 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	8
2.	3	1	0	2	6
3.	3	1	0	2	8
4.	3	1	0	2	6
5.	3	1	0	2	4
6.	3	1	0	2	6
7.	1	1	0	0	12
8.	3	1	0	2	12
9.	3	1	0	2	12
10.	3	1	0	2	6
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	32	10	0	18	112

**Форма обучения: заочная, 4 семестр**

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	10
2.	0	0	0	0	10
3.	0	0	0	0	8
4.	2	0	0	2	8
5.	2	2	0	0	8
6.	0	0	0	0	8
7.	0	0	0	0	8
8.	2	0	0	2	12
9.	0	0	0	0	12
10.	2	0	0	2	12
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	16	4	0	8	128

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

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые

преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

#### Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

#### Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

#### Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

#### Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

## **6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины**

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

### **Тест для формирования «ПК-3.1»**

Вопрос №1 .

Используются ли в схемах ОД фиктивная внешнеэкономическая деятельность, наличные денежные средства, электронные средства платежа, виртуальные валюты, номинальные юридические лица – резиденты («фирмы-однодневки»)?

*Варианты ответов:*

1. не используются (отсутствует потребность)
2. не используются (не приносят ожидаемой выгоды)
3. активно используются (высокий уровень риска)

Вопрос №2 .

Используется ли привлечение средств для целей финансирования терроризма через сеть Интернет?

*Варианты ответов:*

1. не используется, привлекаются только перевозчики наличных денежных средств
2. не используется, предпочтение отдается драгоценным металлам и камням
3. активно используется, управление процессом вовлечения в террористическую деятельность может осуществляться из любой точки земного шара, в которой имеется подключение к Интернету

Вопрос №3 .

В чем заключается преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма?

*Варианты ответов:*

1. льготное прохождение таможенной границы
2. возможность осуществления спекулятивных валютных операций
3. простота сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств

Вопрос №4 .

Укажите основные цели проведения НОР ОД:

*Варианты ответов:*

1. определение угроз и уязвимостей, влияющих на макроэкономическую стабильность
2. определение угроз и уязвимостей, влияющих на макроэкономическую стабильность
3. формирование единообразного понимания рисков ОД среди всех участников «антиотмывочной» системы, определение слабых мест национальной «антиотмывочной» системы, определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов, выработка конкретных мер по управлению рисками ОД, эффективное распределение ресурсов надзорных органов

Вопрос №5 .

В чем принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывания), от средств, направленных на финансирование терроризма?

*Варианты ответов:*

1. для целей ОД используются средства, полученные принципалом в результате привлечения облигационных займов, для целей ФТ используется имущество,



2. природа средств для использования в целях ОД или ФТ одинакова – только легальные источники привлечения инвестиций граждан
3. для целей ОД используются доходы, полученные преступным путем, для целей ФТ привлекаются и используются средства, полученные как из законных, так и незаконных источников

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### Выполнение реферата для формирования «ПК-3.2»

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов 2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег 3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма 4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ 5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ 6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности 7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи 8. Международный опыт создания органов финансовой разведки 9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ 10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ 11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ 12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России 13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга 15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами 16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом 17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю 18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок 19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа

Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Презентация для формирования «ПК-3.3»

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. 2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира. 4. История создания и развития FATF. 5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. 6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	В презентации не раскрыто содержание представляемой темы; имеются фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Не представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Удовлетворительно	Презентация включает менее 8 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, нечетко определена структура презентации, имеются содержательные, орфографические и стилистические ошибки (более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Хорошо	Презентация включает менее 12 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, имеются незначительные содержательные, орфографические и стилистические ошибки (не более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Отлично	Презентация включает не менее 12 слайдов основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки, представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении

### Тест для формирования «ПК-4.1»

Вопрос №1 .

Найдите определение терроризма:

*Варианты ответов:*

- это идеология насилия и практика воздействия на принятие решения органами государственной власти, органами местного самоуправления или международными организациями, связанные с

- устрашением населения и (или) иными формами противоправных насильственных действий;
2. свойство окружающей человека среды, состоящее в возможности при конкретных условиях создания негативных воздействий, способных привести к отрицательным последствиям для жизнедеятельности человека и определенному ущербу окружающей его среды;
3. опасное техногенное явление, происходящее по конструктивным, производственным, технологическим или эксплуатационным причинам.

Вопрос №2 .

Финансовая политика государства?

*Варианты ответов:*

1. Деятельность государства по распределению и перераспределению финансовых ресурсов.
2. Система государственных мер направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, необходимых для осуществления деятельности.
3. Деятельность государственных органов по мобилизации финансовых ресурсов и их распределению.

Вопрос №3 .

Подвержены ли общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, факторинг, игровой сектор, юристы, бухгалтеры рискам ОД?

*Варианты ответов:*

1. отсутствуют риски ОД
2. глобальный риск ОД
3. подвержены незначительно (группа низкого риска)

Вопрос №4 .

Цели фиктивного банкротства (ст. 197 УК РФ)

*Варианты ответов:*

1. введение в заблуждение кредиторов
2. получение кредиторских задолженностей
3. укрепление и расширение предприятия

Вопрос №5 .

Обязательный признак субъективной стороны, необходимый для квалификации действий по

*Варианты ответов:*

1. ст. 175 УК РФ («Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем»)
2. лицо осознает, что приобретает или сбывает вещи, полученные преступным путем
3. лицо не осознает, что приобретает или сбывает вещи, полученные преступным путем

### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

### **Выполнение реферата для формирования «ПК-4.2»**

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 предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица. 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. 9. Контрольно-наблюдательное производство. 10. Направление материалов в правоохранительные органы. 11. Особенности проведения инициативных финансовых расследований. 12. Выработка и формализация индикаторов.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

### Презентация для формирования «ПК-4.3»

1. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 2. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. 3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе. 4. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ. 5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	В презентации не раскрыто содержание представляемой темы; имеются фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Не представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении

Удовлетворительно	Презентация включает менее 8 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, нечетко определена структура презентации, имеются содержательные, орфографические и стилистические ошибки (более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Хорошо	Презентация включает менее 12 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, имеются незначительные содержательные, орфографические и стилистические ошибки (не более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Отлично	Презентация включает не менее 12 слайдов основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки, представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении

#### **Презентация для формирования «ПК-4.3»**

1. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах 2. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег 3. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег 4. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов. 5. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)

#### **Критерии оценки выполнения задания**

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	В презентации не раскрыто содержание представляемой темы; имеются фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Не представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Удовлетворительно	Презентация включает менее 8 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, нечетко определена структура презентации, имеются содержательные, орфографические и стилистические ошибки (более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Хорошо	Презентация включает менее 12 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, имеются незначительные содержательные, орфографические и стилистические ошибки (не более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении

Отлично	Презентация включает не менее 12 слайдов основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки, представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
---------	---

### **Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

#### *Тема 1. Теоретические аспекты организации типологических исследований в сфере ПОД/ФТ.*

1. Содержание типологии в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
2. Классификация типологий в сфере ПОД/ФТ.
3. Направления использования типологий.
4. Формализация типологий.
5. Этапы организации работы с типологиями.
6. Типологические исследования международных групп

#### *Тема 2. Типологии подозрительной деятельности, совершения предикатных преступлений и отмывания преступных доходов*

7. Типологии оказания «теневых» финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях
8. Типологии хищений в сфере государственных закупок
9. Типологии незаконного возмещения НДС.
10. Типологии в сфере кредитования.
11. Типологии легализации доходов, полученных преступным путем.

#### *Тема 3. Специфика типологического анализа в сфере противодействия финансированию терроризма*

12. Рекомендации ФАТФ.
13. Источники и способы финансирования терроризма Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма.
14. Типологии использования небанковских систем денежных переводов.
15. Типологии использования в отмывании преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций
16. Международные типологические исследования.

#### *Тема 4. Теоретико-организационные аспекты проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ*

17. Содержание понятия «финансовое расследование».
18. Информационное обеспечение финансового расследования.
19. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования.
20. Основания проведения финансового расследования.

#### *Тема 5. Особенности проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ.*

21. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма Операции повышенного риска.
22. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм.
23. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств.
24. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

#### *Тема 6. Международная система ПОД/ФТ*

25. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
26. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
27. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники.
28. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
29. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования

терроризма.

#### *Тема 7. Международно-правовое регулирование ПОД/ФТ*

- 30. Основа, причины и факторы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
- 31. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи.
- 32. Основные направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Состав ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.
- 33. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.). Сорок рекомендаций ФАТФ и Девять специальных рекомендаций ФАТФ.
- 34. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы

#### *Тема 8. Документоведение*

- 35. Понятие термина «документоведение». Соотношение понятий «информация» и «документ»
- 36. Способы документирования. Электронный документ. Свойства и признаки документа.
- 37. Классификация документов. Унифицированные системы.
- 38. Научная и практическая ценность документов

#### *Тема 9. Государственный финансовый мониторинг*

- 39. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
- 40. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
- 41. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

#### *Тема 10. Первичный финансовый мониторинг*

- 42. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
- 43. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
- 44. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
- 45. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 46. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

#### **Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины**

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимы несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено





9.1.1	Бабурин В.В. Бавсун М.В. Белецкий И.А. Борков В.Н. Векленко В.В. Вишневецкий К.В. Вишнякова Н.В. Власов Ю.А. Готчина Л.В. Карпов К.Н. Киселев С.С. Козаченко И.Я. Кузнецов А.А. Лопашенко Н.А. Нечепуренко А.А. Николаев К.Д. Пикуров Н.И. Попов И.В. Пудовочкин Ю.Е. Рагозина И.Г. Спиридонов А.П. Турышев А.А.	Уголовное право Российской Федерации. Особенная часть	Омская академия МВД России	2020	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/108827.html">http://www. iprbookshop.ru /108827.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Нешитой А.С.	Финансы	Дашков и К	2020	учебник	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/110913.html">http://www. iprbookshop.ru /110913.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Верченко Н.И. Гумеров Г.Г. Разбирин Л.И.	Уголовное право России. Особенная часть	Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»	2019	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/95216.html">http://www. iprbookshop.ru /95216.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Есаков Г.А.	Экономическое уголовное право: общая часть	Издательский дом Высшей школы экономики	2020	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/101610.html">http://www. iprbookshop.ru /101610.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	Ного С.	Международное уголовное право	Юридический центр Пресс	2019	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/86543.html">http://www. iprbookshop.ru /86543.html</a>	по логину и паролю

## 9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);  
внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);  
разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;  
в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;  
педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;  
действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;  
печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;  
обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;  
предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.