|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДАЮ  Директор Уфимского филиала  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р.М. Сафуанов  «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г. |

ПРИЛОЖЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность Финансовые расследования в организациях

Год утверждения программы 2022

Одобрено кафедрой «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»

Протокол от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г. № \_\_\_\_

Содержание Приложения

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование разделов РПД (в соответствии с приказами Финуниверситета от 27.07.2021 №1683/о) | Стр. |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине | 3 |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 4 |
| 5.2 Учебно-тематический план | 5 |
| 5.3 Содержание семинаров, практических занятий | 6 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 9 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 11 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 13 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем | 14 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине. | 14 |

**2.** Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код компетенции** | **Наименование компетенции** | **Индикаторы достижения компетенции** | **Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции** |
| ПК-1 | Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ | 1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ. | Знание: актуального законодательства в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.  Умение: на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов. |
| 2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе. | Знание: методов и способов выявления и оценки уязвимости в рамках ОД/ФТ.  Умение: использовать актуальные методы оценки и анализа уязвимостей с точки зрения ПОД/ФТ. |
| 3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску. | Знание: методологии построения и анализа бизнес-процессов, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований, анализа рисков ПОД/ФТ.  Умение: на основе результатов проведенных финансовых расследований управлять сомнительными бизнес-процессами с учетом особенностей хозяйствующего субъекта в зависимости от сектора экономики. |
| ПК-2 | Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций | 1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета. | **Знание:** современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности **Умение:** организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов |
| 2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций. | Знание: методологии проведения финансовых расследований в области отношений с контрагентами, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций  Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать методы анализа надежности контрагента, денежно-кредитных операций и денежных потоков, выявления махинаций при оперировании финансовыми инструментами |
| 3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ. | Знание: отечественного и международного законодательства в сфере регулирования ПОД/ФТ, методологии и нормативной базы организации финансовых расследований  Умение: осуществлять финансовые расследования во внутренней среде хозяйствующих субъектов на основе и при условии соблюдения принципов и норм актуального законодательства и современной методологии |

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторных (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид учебной работы по дисциплине** | **Всего**  **(в з/е и часах)** | **Модуль 4**  **(в часах)** |
| **Общая трудоемкость дисциплины** | **6 з.ед./216** | **6 з.ед./216** |
| **Контактная работа - Аудиторные занятия** | **32** | **32** |
| Лекции | 8 | 8 |
| Семинары, практические занятия | 24 | 24 |
| **Самостоятельная работа** | **184** | **184** |
| Вид текущего контроля | **Проектная работа** | **Проектная работа** |
| Вид промежуточной аттестации | **Экзамен** | **Экзамен** |

# **5.2. Учебно-тематический план**

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование темы (раздела)*  *дисциплины* | *Трудоемкость в часах* | | | | | *Формы текущего контроля успеваемости* | |
| *Всего* | *Контактная работа - Аудиторная работа* | | | *Самостоятельная работа* |  |
| *Общая, в т.ч.:* | *Лекции* | *Семинары, практи-ческие задания* |
| Тема 1.  Международная и национальная системы противодействия финансированию экстремизма и терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем | 41 | 5 | 1 | 4 | 36 | Задания, опрос, решение тестов |
| Тема 2.  Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом | 43 | 6 | 1 | 5 | 37 | Задания, опрос, решение тестов |
| Тема 3.  Уголовно - правовая ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, финансирование преступлений экстремистской направленности | 44 | 7 | 2 | 5 | 37 | Задания, опрос, решение тестов |
| Тема 4.  Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежным и средствами или иным имуществом | 44 | 7 | 2 | 5 | 37 | Задания, опрос, решение тестов |
| Тема 5.  Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений | 44 | 7 | 2 | 5 | 37 | Задания, опрос, решение тестов |
| В целом по дисциплине | **216** | **32** | **8** | **24** | **184** | Согласно учебному плану: Проектная работа |

**5.3. Содержание семинаров, практических занятий**

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Наименование тем (разделов) дисциплины* | *Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника* | *Форма проведения занятий* |
|
| Тема 1. Международная и национальная системы противодействия финансированию экстремизма и терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем | 1. Этапы формирования международной и национальной систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 2. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 3. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег. 4. Международная борьба с финансированием терроризма. 5. Формирование единой международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. 6. Общая характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. 7. Основные черты и компоненты международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. 8. Финансовый мониторинг. 9. Этапы и методы отмывания криминальных фондов. 10. Трехфазовая модель отмывания преступных капиталов. 11. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. 12. Основные источники международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.   Рекомендуемые источники из раздела 8: 1–10.  Рекомендуемые источники из раздела 9: 1–10. | Опрос.  Выступление с докладами.  Групповая дискуссия. |
| Тема 2. Финансовый контроль и значение его результатов в деятельности структур экономической безопасности. Организация взаимодействия контрольных органов субъекта экономической деятельности с Росфинмониторингом | 1. Финансовый контроль в системе экономической безопасности. 2. Генезис и состояние финансового контроля в России. 3. Индикаторы экономической безопасности (ИЭБ), пороговые значения ИЭБ их мониторинг средствами финансового контроля. 4. Соблюдение финансовых интересов всех субъектов хозяйствования, усиление их ответственности за результаты своей деятельности. 5. Предложения по организационным структурам финансового контроля. 6. Оптимизация функций внешнего и внутреннего финансового контроля.   Рекомендуемые источники из раздела 8: 1–10.  Рекомендуемые источники из раздела 9: 1–10. | Опрос.  Выступление с докладами.  Групповая дискуссия. |
| Тема 3. Уголовно - правовая ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, финансирование преступлений экстремистской направленности | 1. Международно-правовые основы противодействия легализации (отмыванию) имущества, полученного преступным путем. 2. Преступная деятельность по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма: теоретико-правовой и сравнительно-правовой анализ. 3. Понятие и система преступлений, связанных с легализацией денежных средств и финансированием терроризма. 4. Уголовно-правовые и криминологические аспекты преступлений экстремистской направленности. 5. Судебная и правоприменительная практика уголовного преследования за легализацию преступных средств и финансирование экстремизма и терроризма в современной России.   Рекомендуемые источники из раздела 8: 1–10.  Рекомендуемые источники из раздела 9: 1–10. | Опрос.  Выступление с докладами.  Групповая дискуссия. |
| Тема 4. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежным и средствами или иным имуществом | 1. Правовые основы законодательства о ПОД/ФТ. 2. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 3. Обязанности по осуществлению контроля за финансовыми и иными имущественными операциями. 4. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 6. Разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления. 7. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. 8. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. 9. Методы идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя. 10. Порядок и сроки обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в обычном порядке и в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации. 11. Документальное фиксирование и хранение информации. 12. Приостановление операций клиентов. 13. Предоставление информации в уполномоченный орган. 14. Сведения, подлежащие обязательному контроля представляемые в надзорные органы и порядок их представления. 15. Исполнение запросов Росфинмониторинга. 16. Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами Федерального законодательства в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также уполномоченным органом.   Рекомендуемые источники из раздела 8: 1–10.  Рекомендуемые источники из раздела 9: 1–10. | Опрос.  Выступление с докладами.  Групповая дискуссия. |
| Тема 5. Выявление операций, подозрительных вне зависимости от их отнесения к операциям, подлежащим обязательному контролю. Процесс установления злоупотреблений | 1. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. 2. Практические примеры необычных сделок. 3. Характерные способы и схемы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. 4. Примеры схем отмывания денежных средств с использованием кредитных организаций. 5. Примеры схем отмывания денежных средств на рынке ценных бумаг. 6. Примеры характерных схем отмывания денежных средств в страховом секторе. 7. Примеры характерных схем отмывания денежных средств в игорном бизнесе. 8. Использование некоммерческих организаций в целях отмывания денег и финансирования терроризма. 9. Отчеты о типологиях ФАТФ и ЕАГ.   Рекомендуемые источники из раздела 8: 1–10.  Рекомендуемые источники из раздела 9: 1–10. | Опрос.  Выступление с докладами.  Групповая дискуссия. |

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

*Нормативные акты*

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // КонсультантПлюс.
3. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 28.02.2023) // КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // КонсультантПлюс.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О валютном регулировании и валютном контроле» // КонсультантПлюс.
6. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 06.02.2023) «О противодействии коррупции» // КонсультантПлюс.
7. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 (ред. от 06.10.2022) «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» // КонсультантПлюс.
8. «Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) // КонсультантПлюс.
9. Сокрытие бенефициарного владения FATF – Egmont Group (2018), Concealment of Beneficial Ownership, FATF, Paris, France, [Электронныйресурс] www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/concealment-beneficial-ownership.html
10. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] // Сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). URL: www.eurasiangroup.org.

*Основная литература*

11. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки: учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Донцова, Е.И. Ефремова [и др.]; под ред. проф. Н.А. Казаковой. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 387 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1224711>

*Дополнительная литература*

12. Гладковская, Е.Н. Государственный и муниципальный контроль и аудит: учебное пособие / Гладковская Е.Н. – Москва: Русайнс, 2018. – 164 с. – URL: https://book.ru/book/929441

**9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Верховный суд Российской Федерации – www.supcourt.ru
2. Министерство внутренних дел Российской Федерации – http://mvd.ru
3. Следственный комитет Российской Федерации – www.sledcom.ru
4. Федеральная служба безопасности – www.fsb.ru
5. Федеральная служба по финансовому мониторингу – www.fedsfm.ru
6. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора –www.rosfinnadzor.ru
7. Международная информационная система по вопросам ПОД/ФТ – www.imolin.org
8. Международная ассоциация риск-менеджеров (PRMIA) – [www.prmia.org](http://www.prmia.org)
9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
10. Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru

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

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование методических материалов для обучающихся** | **Год**  **утверждения** | **Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)** |
| Методические указания к лекциям | **2023** | <http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx> |
| Методические указания к практическим занятиям | **2023** | <http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx> |
| Методические указания к самостоятельной работе | **2023** | <http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx> |
| Методические указания по выполнению контрольной работы, проектной работы, расчетно-аналитической работы, домашнего творческого задания | **2023** | <http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx> |

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

**11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Astra Linux.

2. Антивирус Kaspersky Endpoint Security.

**11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

**11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

**12.** **Описание материально-технической базы, необходимой осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал, библиотека) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», имеется доступ в электронную информационно-образовательную среду Финуниверситета.