

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.23

Система противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
10	УП	33	22	62	27	4	Экзамен
	РПД	33	22	62	27	4	
Итого	УП	33	22	62	27	4	
	РПД	33	22	62	27	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

доктор экономических наук, Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: формирование у студентов целостного представления о правовых и институциональных основах системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ), принципах ее организации и функционирования, усвоение практических основ финансового мониторинга как составляющей системы ПОД/ФТ, получение знаний, умений и навыков, которые послужат теоретической и практической базой для правоприменительной и правоохранительной деятельности, направленной на борьбу с экономической преступностью, в том числе организованного и транснационального характера, коррупцией, терроризмом.

1.2 Задачи дисциплины:

–изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

–приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с де-нежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

–приобретение теоретических и практических навыков проведения надлежащей проверки организаций, документального фиксирования и хранения информации, а также разработки правил внутреннего контроля и программы его осуществления;

–ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольно-надзорными органами.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Бухгалтерский финансовый учет

Финансовый мониторинг

Экономическая безопасность

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма
Знать: методы сбора, обработки и анализа информации о возможных нарушениях в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма; требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, требования к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядок представления сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу, меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
Уметь: анализировать угрозы легализации доходов, оценивать риски и уязвимости ОД и ФТ, планировать меры по предупреждению ОД и ФТ по операциям с наличными денежными средствами, безналичным банковским переводам, операциям в сфере нерегулируемой системы расчетов, и иными услугами финансовых учреждений
Владеть: навыками оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма; навыками финансовых расследований в привязке к зонам риска и секторам экономики.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Основы системы ПОД/ФТ/ФРОМУ	10					Т
Тема 1. Система ПОД/ФТ/ФРОМУ Система ПОД/ФТ/ФРОМУ: этапы формирования, цели функционирования, основные составляющие Этапы и предпосылки формирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ключевые составляющие системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (правовые и институциональные основы). Создание и сфера деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Международно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Законодательство РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система подзаконных нормативных актов, устанавливающих требования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ		2		3		

<p>Тема 2. Отмывание доходов и финансирование терроризма Отмывание доходов и финансирование терроризма: понятие, стадии, взаимосвязь Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: понятие, содержание, формы, стадии. Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов. Предмет легализации, предикатное преступление как необходимое условие для легализации. Финансирование терроризма: понятие, сущность, методы, источники. Связь финансирования терроризма с отмыванием доходов. Уголовная ответственность за финансирование терроризма: характеристика составов преступлений, устанавливающих уголовную ответственность за финансирование терроризма или организацию данной деятельности Предмет финансирования терроризма. Цели финансирования терроризма. Практическое занятие. Отмывание доходов и финансирование терроризма</p>		2	1	4		
---	--	---	---	---	--	--

<p>Тема 3. Субъекты системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: роль, функции. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: полномочия, порядок взаимодействия с Росфинмониторингом. Правоохранительные органы – участники системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: полномочия, порядок взаимодействия с Росфинмониторингом.</p>	1		4			
<p>Раздел 2. Финансовый мониторинг в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>						
<p>Тема 4. Финансовый мониторинг: понятие, цели, составляющие Понятие финансового мониторинга. Цели финансового мониторинга. Основные составляющие финансового мониторинга. Подходы к применению риск ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении финансового мониторинга. Методы оценки уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ и определения угроз, уязвимости и последствий совершаемых операций и сделок хозяйствующего субъекта и его клиентов Практическое занятие. Финансовый мониторинг: понятие, цели, составляющие</p>	2	2	4		Т	

<p>Тема 5. Понятие первичного финансового мониторинга. Субъекты, осуществляющие первичный финансовый мониторинг. Основные обязанности субъектов первичного финансового мониторинга в рамках организации и осуществления внутреннего контроля. Особенности правового статуса кредитных организаций как ключевых субъектов первичного финансового мониторинга. Порядок проведения идентификации клиентов. Операции, подлежащие обязательному контролю: понятие, виды, порядок выявления. Подозрительные операции: понятие, критерии, порядок выявления. Меры противолегалizationного контроля, применяемые субъектами первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Защита клиентов от неправомерного применения субъектами первичного финансового мониторинга мер противолегалizationного контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Целевые финансовые санкции, направленные на противодействие финансированию терроризма. Порядок информационного взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга и Росфинмониторинга. Ответственность субъектов первичного финансового мониторинга за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Практическое занятие. Понятие первичного финансового мониторинга.</p>		3	2	4	АС	
<p>Тема 6. Государственный финансовый мониторинг Государственный финансовый мониторинг: понятие, компоненты. Финансовое расследование: понятие, цели, участники, объект, предмет. Основания для проведения финансового расследования. Стадии финансового расследования. Международное сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Практическое занятие. Государственный финансовый мониторинг</p>		2	1	4		
<p>Тема 7. Использование результатов финансового мониторинга при пресечении отмывания доходов и финансирования терроризма Порядок реализации результатов финансового мониторинга. Использование ре-зультатов финансового мониторинга в рамках уголовного процесса либо при проведении оперативно-розыскных мероприятий. Требования к порядку организации информационного взаимодействия между правоохранительными органами и Росфинмониторингом. Требования, предъявляемые к запросам, направляемым в Росфинмониторинг Практическое занятие. Использование результатов финансового мониторинга при пресечении отмывания доходов и финансирования терроризма</p>		2	1	3		

Раздел 3. Типологии отмывания доходов и совершения незаконных финансовых операций						
<p>Тема 8. Типологии: понятие, виды, значение при осуществлении финансового мониторинга.</p> <p>Понятие типологии. Виды типологий, выявляемых по результатам финансового мониторинга. Соотношение различных вариантов типологий. Значение типологий при осуществлении расследований и для минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Практическое занятие. Типологии: понятие, виды, значение при осуществлении финансового мониторинга.</p>		2	2	4		Т
<p>Тема 9. Ключевые угрозы легализации доходов.</p> <p>Виды угроз. Мошенническая деятельность. Незаконный оборот наркотиков. Коррупция. Незаконная банковская деятельность. Присвоение или растрата. Преступления в сфере информационно коммуникационных технологий. Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей. Организованная преступность</p> <p>Практическое занятие. Ключевые угрозы легализации доходов.</p>		2	2	4		
<p>Тема 10. Типологии совершения предикатных преступлений. Схемы хищения средств материнского (семейного) капитала. Схемы организации каналов удаленного сбыта наркотических средств. Схемы незаконного кредитования с использованием схемы возвратного лизинга. Незаконное получение субсидий в рамках государственных программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Схемы хищения бюджетных субсидий через возмещение части затрат</p> <p>Практическое занятие. Типология экономических преступлений</p>		2	2	4		
<p>Тема 11. Типология преступлений с безналичными банковскими переводами.</p> <p>Переводы под видом оплаты товаров и работ. Переводы под видом оплаты услуг или займов. «Транзитные» операции. Переводы между счетами физических лиц. Уступка права требования (цессия). Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным документам. Переводы под видом либо в качестве оплаты векселей основаниям. Переводы с использованием бюджетных счетов. Специальные формы расчетов. Характерные уязвимости. Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры</p> <p>Практическое занятие. Типология преступлений с безналичными банковскими переводами.</p>		2	2	4		

<p>Тема 12. Типология преступлений с наличными денежными средствами. Внесение через устройства для приема наличной валюты. Внесение наличных денежных средств через кассу кредитной организации. Вне-сение наличных денежных средств в качестве оплаты задолженности по договору кредита. Получение наличных через механизмы «теневой инкассации». Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных). Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Злоупотребление организациями, для финансово хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности. Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам. Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами. Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры. Практическое занятие. Типология преступлений с наличными денежными средствами.</p>	3	2	4		
<p>Тема 13. Типологии совершения преступлений в сфере нерегулируемых систем расчетов. Виртуальные активы. Иностранцы поставщики платежных услуг. Неформальные системы расчетов. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры. Практическое занятие. Типологии совершения преступлений в сфере нерегулируемых систем расчетов</p>	2	1	4		
<p>Тема 14. Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями. Электронные кошельки. Страховые компании. Лизинговые компании. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, Игровой сектор (ка-зино, букмекеры, операторы лотерей). Операторы по приему платежей. Операторы сотовой связи. иные сектора финансовых и нефинансовых учреждений. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры. Практическое занятие. Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями</p>	2	1	4		

<p>Тема 15. Инструменты конечного размещения полученных доходов. Приобретение (аренда) недвижимого имущества для личного пользования. Приобретение движимого имущества. Предметов роскоши, оплата услуг. Приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий Интеграция средств в хозяйственную деятельность юридических размещение на вкладах (депозитах) в кредитных организациях лиц Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры Практическое занятие. Инструменты конечного размещения полученных доходов.</p>	2	1	4		
--	---	---	---	--	--

<p>Тема 16. Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов Схемы отмывания доходов через инициирование разрешения судами фиктивных споров. Процессуальные меры, применяемые судами в случае выявления признаков фиктивности судебного спора. Риски использования процедуры банкротства в целях легализации доходов. Отмывание доходов с использованием инструментов института нотариата. Использование комиссий по трудовым спорам в целях отмывания доходов. Использование третейских разбирательств по мнимым спорам для отмывания доходов. Практическое занятие. Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов</p>	2	2	4		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	33	22	62		
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)	2,5		24,5		
Всего контактная работа и СР по дисциплине	57,5		86,5		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
-----------------	--	----------------------------------

ПК-4	<p>Перечисляет методы сбора, обработки и анализа информации о возможных нарушениях в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма; требования законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, требования к организации и осуществлению первичного внутреннего контроля, порядок представления сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу, меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Характеризует типологии преступлений в сфере легализации доходов, полученных преступным путем, Основные риски и уязвимости контролируемых операций.</p>	Вопросы для устного собеседования
	<p>Выявляет и анализирует схемы преступных операций, угрозы легализации доходов. оценивает риски и уязвимости ОД и ФТ, планирует меры по предупреждению ОД и ФТ по операциям с наличными денежными средствами, безналичным банковским переводам, движимым и недвижимым имуществом, операциям в сфере нерегулируемой системы расчетов, и иными услугами финансовых учреждений) отчетности кредитных, не кредитных и микрофинансовых организаций</p>	Практико-ориентированное задание
	<p>Использует методы оценки рисков и уязвимостей хозяйственных операций клиентов, классификации и предотвращения угроз в зависимости от их типологии; методы финансовых расследований в привязке к зонам риска и секторам экономики.</p>	Практико-ориентированное задание

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	<p>Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	
4 (хорошо)	<p>Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра</p>	
3 (удовлетворительно)	<p>Ответ воспроизводит в основном только лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	
2 (неудовлетворительно)	<p>Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</p>	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
-------	-----------------------

Семестр 10	
1	Этапы и предпосылки формирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ключевые составляющие системы ПОД/ФТ/ФРОМУ (правовые и институциональные основы). Международно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2	Создание и сфера деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Международно-правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3	Законодательство РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система подзаконных нормативных актов, устанавливающих требования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
4	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: понятие, содержание, формы, стадии.
5	Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов.
6	Предмет легализации, предикатное преступление как необходимое условие для легализации.
7	Финансирование терроризма: понятие, сущность, методы, источники. Связь финансирования терроризма с отмыванием доходов
8	Уголовная ответственность за финансирование терроризма: характеристика составов преступлений, устанавливающих уголовную ответственность за финансирование терроризма или организацию данной деятельности
9	Предмет финансирования терроризма. Цели финансирования терроризма.
10	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
11	Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: роль, функции. Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: полномочия, порядок взаимодействия с Росфинмониторингом.
12	Правоохранительные органы – участники системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: полномочия, порядок взаимодействия с Росфинмониторингом.
13	Понятие финансового мониторинга. Цели финансового мониторинга. Основные составляющие финансового мониторинга. Методы оценки уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ и определения угроз, уязвимости и последствий совершаемых операций и сделок хозяйствующего субъекта и его клиентов.
14	Подходы к применению риск ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении финансового мониторинга
15	Методы оценки уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ и определения угроз, уязвимости и последствий совершаемых операций и сделок хозяйствующего субъекта и его клиентов.
16	Понятие первичного финансового мониторинга. Субъекты, осуществляющие первичный финансовый мониторинг. Основные обязанности субъектов первичного финансового мониторинга в рамках организации и осуществления внутреннего контроля.
17	Особенности правового статуса кредитных организаций как ключевых субъектов первичного финансового мониторинга
18	Операции, подлежащие обязательному контролю: понятие, виды, порядок выявления.
19	Подозрительные операции: понятие, критерии, порядок выявления
20	Меры противолегалитационного контроля, применяемые субъектами первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
21	Защита клиентов от неправомерного применения субъектами первичного финансового мониторинга мер противолегалитационного контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
22	Целевые финансовые санкции, направленные на противодействие финансированию терроризма
23	Порядок информационного взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга и Росфинмониторинга.
24	Ответственность субъектов первичного финансового мониторинга за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
25	Государственный финансовый мониторинг: понятие, компоненты. Финансовое расследование: понятие, цели, участники, объект, предмет. Международное сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Переводы с использованием бюджетных счетов Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
27	Основания для проведения финансового расследования. Стадии финансового расследования.
28	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Специальные формы расчетов Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
29	Международное сотрудничество по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
30	Порядок реализации результатов финансового мониторинга. Использование результатов финансового мониторинга в рамках уголовного процесса либо при проведении оперативно-розыскных мероприятий.
31	Требования к порядку организации информационного взаимодействия между правоохранительными органами и Росфинмониторингом

32	Требования, предъявляемые к запросам, направляемым в Росфинмониторинг
33	Типологии: понятие, виды, значение при осуществлении финансового мониторинга. Понятие типологии.
34	Виды типологий, выявляемых по результатам финансового мониторинга
35	Значение типологий при осуществлении расследований и для минимизации рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.
36	Типология преступлений с наличными денежными средствами. Внесение через устройства для приема наличной валюты. Внесение наличных денежных средств через кассу кредитной организации.
37	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз. Мошенническая деятельность.
38	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Незаконный оборот наркотиков.
39	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Коррупция.
40	Типология преступлений с наличными денежными средствами Получение наличных через механизмы «теневой инкассации».
41	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Незаконная банковская деятельность
42	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Присвоение или растрата
43	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Преступления в сфере информационно коммуникационных технологий.
44	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей
45	Ключевые угрозы легализации доходов. Виды угроз Организованная преступность
46	Типология преступлений с наличными денежными средствами Внесение наличных денежных средств в качестве оплаты задолженности по договору кредита. Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры
47	Типологии совершения предикатных преступлений. Схемы хищения средств материнского (семейного) капитала. Схемы хищения бюджетных субсидий через возмещение части затрат
48	Типологии совершения предикатных преступлений Схемы незаконного кредитования с использованием схемы возвратного лизинга
49	Типологии совершения предикатных преступлений Схемы незаконного кредитования с использованием схемы возвратного лизинга
50	Типологии совершения предикатных преступлений Схемы хищения бюджетных субсидий через возмещение части затрат
51	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами. Переводы под видом оплаты товаров и работ. Характерные уязвимости. Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
52	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Переводы под видом оплаты услуг или займов Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
53	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Транзитные» операции Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
54	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами. Переводы между счетами физических лиц Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
55	Типология преступлений с безналичными банковскими переводами Уступка права требования (цессия). Уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры.
56	Типология преступлений с наличными денежными средствами Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных). Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры
57	Типология преступлений с наличными денежными средствами Обналичивание с помощью корпоративных карт. Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры.
58	Типология преступлений с наличными денежными средствами Злоупотребление организациями, для финансово хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры
59	Типология преступлений с наличными денежными средствами Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры
60	Типология преступлений с наличными денежными средствами Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами Уровни риска и уязвимости, Принимаемые меры
61	Типологии совершения преступлений в сфере нерегулируемых систем расчетов Виртуальные активы. Неформальные системы расчетов. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
62	Типологии совершения преступлений в сфере нерегулируемых систем расчетов Иностранцы поставщики платежных услуг. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
63	Типологии совершения преступлений в сфере нерегулируемых систем расчетов Неформальные системы расчетов Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
64	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Электронные кошельки. Операторы по приему платежей. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры

65	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Страховые компании. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
66	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Лизинговые компании. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
67	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Харак-терные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
68	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
69	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Операторы по приему платежей. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
70	Типологии совершения преступлений при осуществлении. иных услуг финансовыми и нефинансовыми организациями Операторы сотовой связи. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
71	Приобретение (аренда) недвижимого имущества для личного пользования. Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
72	Инструменты конечного размещения полученных доходов. Приобретение движимого имущества. Предметов роскоши, оплата услуг. Приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
73	Инструменты конечного размещения полученных доходов. Интеграция средств в хозяйственную деятельность юридических размещение на вкладах (депозитах) в кредитных организациях лиц Характерные уровни риска и уязвимости. Принимаемые меры
74	Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов Схемы отмывания доходов через инициирование разрешения судами фиктивных споров. Процессуальные меры, применяемые судами в случае выявления признаков фиктивности судебного спора. Использование комиссий по трудовым спорам в целях отмывания доходов.
75	Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов Риски использования процедуры банкротства в целях легализации доходов
76	Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов Отмывание доходов с использованием инструментов института нотариата
77	Использование институтов разрешения гражданско-правовых споров в целях отмывания доходов Использование комиссий по трудовым спорам в целях отмывания доходов

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Опишите риск операций, связанных с переводами под видом оплаты товаров и работ.

Переводы средств под видом оплаты товаров и работ активно используются в качестве основания совершения платежей по банковским счетам (преимущественно юридических лиц) в схемах легализации на этапе «транзита» внутри страны или вывода за рубеж. Использование переводов средств под видом оплаты товаров и работ внутри российской кредитно-финансовой системы направлено в основном на вывод средств в наличную форму. В рамках внешнеэкономической деятельности отмывание доходов в основном характеризуется завышением либо занижением стоимости товаров и работ, и использованием иных условий сделок. В действительности товары могут не перемещаться совсем, перемещаться в меньшем количестве либо по завышенной стоимости (в частности, за счет создания цепочки подставных фирм-посредников, через которые создается видимость прохождения товара). Кроме того, имеются случаи дробления сумм контрактов в целях уклонения от процедур их постановки на учет в уполномоченных банках.

2. Опишите характерные уязвимости при осуществлении переводов под видом оплаты услуг или займов

Характерные уязвимости Использование услуг в качестве оснований перевода денежных средств существенно затрудняет работу частного сектора по анализу и оценке совершаемых операций на предмет наличия признаков подозрительности, а также последующему принятию мер реагирования – так, для подтверждения необходимости проведения операции ее участниками могут быть составлены фиктивные договоры об оказании услуг, проверить фактическое оказание которых и их реальную стоимость будет крайне затруднительно. Доступность и гибкие условия оформления договоров займа (отсутствие ограничений на количество займов, любой срок и процентная ставка, в том числе нулевая, возможность предоставления займа в наличной форме)

3. Опишите риск при транзитных операциях

Транзитные» безналичные переводы являются одним из промежуточных звеньев цепочки легализации, и как правило, представляют собой многочисленные перечисления по банковским счетам, сопровождающиеся дроблением исходящих платежей на несколько транзакций и их последующим аккумулярованием на счетах третьих лиц. Преимущественно «транзитные» безналичные переводы используются юридическими лицами для совершения операций по фиктивным основаниям (в том числе, под видом указанных выше оплаты товаров, работ, услуг или займов) и/или с использованием банковских счетов, открытых на подставных владельцев (в основном технических компаний). Также весомую долю составляют «транзитные» перечисления со счетов юридических лиц на счета индивидуальных предпринимателей, в целях их дальнейшего обналичивания. Менее распространены переводы средств в обратную сторону – со счетов ИП в адрес ЮЛ. Конечной целью проведения «транзитных» операций зачастую является уклонение от уплаты налогов, обналичивание, реже – вывод за рубеж.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Шестак, В. А., Волеводза, А. Г.	Ответственность за преступления в сфере экономической деятельности	Москва: Прометей	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/125672.html
Простосердов, М. А.	Экономические киберпреступления: уголовно-правовая и криминологическая характеристика	Москва: Российский государственный университет правосудия	2023	https://www.iprbooks.hop.ru/133634.html
Оськина, Е. А.	Экономическая безопасность на различных уровнях управления	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/129415.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				

Крылова, Н. Е., Леонтьев, Б. М.	Преступления в сфере экономической деятельности	Москва: Зерцало-М	2012	http://www.iprbookshop.ru/8138.html
Петросян О. Ш., Трунцевский Ю. В., Барикаев Е. Н., Саркисян А. Ж., Петросян О. Ш.	Экономические и финансовые преступления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2012	http://www.iprbookshop.ru/8790.html
Иванов, Д. А., Ермаков, С. В., Макаренко, М. М., Пушкарев, В. В., Филатова, И. В.	Расследование уголовных дел о преступлениях в банковской сфере	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2021	http://www.iprbookshop.ru/107713.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением.