

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**  
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



УТВЕРЖДАЮ  
Директор института

Ю.А. Дорошенко

« 15 » мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины (модуля)

**Методология анализа и прогнозирования рисков**

направление:

38.03.01 Экономика

Образовательная программа:

Финансовая разведка

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная

Институт Экономики и менеджмента

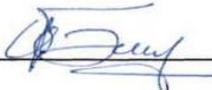
Кафедра Бухгалтерского учета и аудита

Белгород – 2024

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. № 954;

- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, введенного в действие в 2021 году.

Составитель: канд. экон. наук, доцент  (О.Б. Бендерская)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита

« 14 » апрель 2024 г., протокол № 9

Заведующая кафедрой: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Арская)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой бухгалтерского учета и аудита

« 14 » апрель 2024 г., протокол № 9

Заведующая кафедрой: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Арская)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 30 » апрель 2024 г., протокол № 8

Председатель: канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Категория (группа) компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
Профессиональные	ПК-2. Способность управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	ПК-2.1 Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги.	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– теоретические основы и методы выявления, оценки и прогнозирования рисков.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– применять методы выявления и оценки уровня рисков к риску ОД/ФТ в отношении продукта/услуги и клиента.</li> </ul> <p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– методологией выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении продукта/услуги.</li> </ul>
		ПК-2.2 Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью.	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– особенности риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– проводить анализ и мониторинг риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью.</li> </ul> <p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– методикой анализа и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ.</li> </ul>

		ПК-2.3 Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	В результате освоения дисциплины обучающийся <b>Знает:</b> – меры контроля ПОД/ФТ. <b>Умеет:</b> – разрабатывать матрицы рисков. <b>Владеет:</b> – программами и процедурами контроля ПОД/ФТ.
	ПК-3. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	ПК-3.3 Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	В результате освоения дисциплины обучающийся <b>Знает:</b> – платформу «Знай своего клиента». <b>Умеет:</b> – разрабатывать процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ. <b>Владеет:</b> – мерами идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**1. Компетенция ПК-2.** Способность управления рисками отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации  
Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Семестр	Наименование дисциплины
1	5	Информационные технологии в цифровой экономике
2	5	Отчётность организации
3	5	Основы экономической безопасности
4	5	Правовое регулирование бизнеса
5	5	Деловые коммуникации
6	5	Продуктивное сотрудничество
7	6	Основные направления организации деятельности финансовой разведки
8	6	Бизнес-планирование
9	6	Проектное финансирование
10	6	Проектный офис
11	7	Методология анализа и прогнозирования рисков
12	7	Специальные исследования хозяйствующих субъектов
13	7	Организация противодействия коррупции экономической направленности

14	7	Лабораторный практикум по учёту и анализу
15	8	Незаконные операции в финансовой и кредитной сфере
16	8	Производственная преддипломная практика
17		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

**2. Компетенция ПК-3.** Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Семестр	Наименование дисциплины
1	4	Финансовые рынки
2	5	Основы финансовых вычислений
3	5	Деловые коммуникации
4	5	Продуктивное сотрудничество
5	6	Основы финансовых расследований
6	6	Анализ отчётности организации
7	6	Основные направления организации деятельности финансовой разведки
8	6	Бизнес-планирование
9	6	Проектное финансирование
10	6	Проектный офис
11	7	Методология анализа и прогнозирования рисков
12	7	Специальные исследования хозяйствующих субъектов
13	7	Организация противодействия коррупции экономической направленности
14	8	Незаконные операции в финансовой и кредитной сфере
15	8	Производственная преддипломная практика
16		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часа.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки: 3 зач. единицы

Форма промежуточной аттестации: зачет

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	144
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	71	71
лекции	34	34
лабораторные	–	–
практические	34	34
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	3	3
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	73	73
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	55	55
Экзамен	–	–

### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

##### Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Теоретические основы управления рисками в экономике, их анализа и прогнозирования					
1	Риск как экономическая категория. Классификация предпринимательских рисков. Криминогенные риски и	4	1	–	4

	их последствия.				
2	Регулирование предпринимательских рисков на макро- и микроуровне. Основы политики управления рисками. Сущность и содержание риск-менеджмента.	2	1	–	3
3	Методы качественной оценки рисков.	2	4	–	5
4	Методы количественной оценки рисков.	4	4	–	6
5	Методы прогнозирования в управлении рисками.	4	4	–	6
6	Использование интеллектуального анализа данных (Data Mining) и других информационных технологий для выявления и оценки рисков.	2	4	–	5
	ИТОГО:	18	18	–	29
2. Управление рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в организации					
1	Признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации ОД/ФТ, и способы их выявления.	2	2	–	4
2	Варианты и условия применения методик выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении клиента и продукта/услуги. Программа и процедуры оценки рисков ОД/ФТ.	2	2	–	4
3	Аналитическое обеспечение мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ. Матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	4	4	–	6
	ИТОГО:	8	8	–	14
3. Аналитическое обеспечение процедур и правил внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания преступных доходов и финансирования терроризма					
1	Меры идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.	2	2	–	3
2	Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента»: категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска, использование при разработке процедур оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ.	6	6		9
	ИТОГО:	8	8	–	12
	ВСЕГО:	34	34	–	55

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
семестр № 7				
1	Теоретические основы управления рисками в	Риск как экономическая категория. Классификация предпринимательских рисков. Криминогенные риски и их последствия. Регулирование	2	2

	экономике, их анализа и прогнозирования	предпринимательских рисков на макро- и микроуровне. Основы политики управления рисками. Сущность и содержание риск-менеджмента.		
2, 3		Методы качественной оценки рисков.	4	4
4, 5		Методы количественной оценки рисков.	4	4
6, 7		Методы прогнозирования в управлении рисками.	4	4
8, 9		Использование интеллектуального анализа данных (Data Mining) и других информационных технологий для выявления и оценки рисков.	4	4
10	Управление рисками отмывания преступных доходов и	Признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации ОД / ФТ, и способы их выявления.	2	2
11	финансирования терроризма в организации	Варианты и условия применения методик выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении клиента и продукта/услуги. Программа и процедуры оценки рисков ОД/ФТ.	2	2
12, 13		Аналитическое обеспечение мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ. Матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	4	4
14	Аналитическое обеспечение процедур и правил	Меры идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.	2	2
15, 16, 17	внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента»: категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска, использование при разработке процедур оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ.	6	6
		ВСЕГО:	34	34

### 4.3. Содержание лабораторных занятий

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.4. Содержание курсового проекта/работы

Не предусмотрено учебным планом.

### 4.5. Содержание расчетно-графического задания

Для выполнения расчетно-графического задания (РГЗ) предусмотрено 18 часов самостоятельной работы студента.

Цель выполнения РГЗ – закрепление теоретических знаний и формирование у студентов практических навыков анализа и прогнозирования рисков, разработки методик выявления, оценки и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ, аналитического обеспечения программ и процедур ПОД/ФТ.

С помощью РГЗ проводится текущая аттестация знаний студентов и их подготовка к зачету.

Тема РГЗ – «Методология анализа и прогнозирования рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма».

РГЗ состоит из 2 заданий: одного теоретического и одного практического.

Теоретическое задание РГЗ выбирается студентом самостоятельно из предлагаемого списка тем.

### ***Примерный перечень тем теоретической части РГЗ***

1. Классификация предпринимательских рисков.
2. Криминогенные риски и их последствия.
3. Типология схем легализации преступных доходов (с более подробным описанием нескольких схем на выбор).
4. Схемы легализации преступных доходов с использованием цифровых технологий, электронных платежных систем и криптовалют.
5. Сущность и содержание риск-менеджмента.
6. Методы качественной оценки рисков.
7. Методы количественной оценки рисков.
8. Методы прогнозирования в управлении рисками.
9. Использование информационных технологий для выявления и оценки рисков ОПЛ / ФТ.
10. Методика составления и использования матрицы рисков.
11. Признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в соотв. с письмом Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 71).
12. Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» (ЗСК): назначение, категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска.
13. Критерии Платформы ЗСК в области оценки юридического лица (индивидуального предпринимателя), видов, характера и финансовых результатов его деятельности.
14. Критерии Платформы ЗСК в области оценки операций по счетам юридического лица (индивидуального предпринимателя) в кредитных организациях.
15. Критерии Платформы ЗСК в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя; критерии в области оценки аффилированности юридического лица

(индивидуального предпринимателя) с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции.

16. Критерии Платформы ЗСК в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; критерии в области информации, поступившей от государственных органов.

Практическая часть РГЗ выполняется по одному из вариантов, определяемых по номеру студента в журнале группы.

Задания вариантов практической части РГЗ выполняются по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности или другим данным об организациях или индивидуальных предпринимателях, выдаваемым преподавателем, а также по данным интернет-поиска.

### ***Примерный перечень вариантов заданий практической части РГЗ***

1. Оценить риск ОД/ФТ клиента с помощью метода экспертных оценок.
2. Провести первичный анализ опасности ОД/ФТ.
3. Провести анализ сценариев и оценить риск ОД/ФТ по предоставленным данным фирмы.
4. Составить матрицу последствий и вероятности по данным организации с целью оценки риска ОД/ФТ.
5. Оценить риск ОД/ФТ клиента с применением метода аналогий по предоставленным данным.
6. Провести интернет-поиск операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения операций в целях легализации ОД/ФТ, предложенной организации.
7. Провести оценку риска ОД/ФТ клиента с использованием анализа Маркова.
8. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ с использованием индексного метода по предложенным данным.
9. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ методом анализа динамических рядов основных финансовых показателей.
10. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ по предложенным данным одним из статистических методов на собственный выбор.
11. Составить матрицу рисков ОД/ФТ клиента.
12. Оценить по критериям Платформы ЦБ РФ ЗСК риск совершения подозрительных операций фирмой, определить ее группу риска.

В процессе выполнения расчетно-графического задания осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудитории и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1. Реализация компетенций

**Компетенция ПК-2.** Способность управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-2.1 Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги.	Зачет, защита РГЗ, устный опрос, решение задач и выполнение заданий
ПК-2.2 Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью.	Зачет, защита РГЗ, устный опрос, решение задач и выполнение заданий
ПК-2.3 Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Зачет, защита РГЗ, решение задач и выполнение заданий

**Компетенция ПК-3.** Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-3.3 Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	Зачет, защита РГЗ, устный опрос, решение задач и выполнение заданий

## 5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

### 5.2.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Теоретические основы управления рисками в экономике, их анализа и прогнозирования (ПК-2)	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Риск как экономическая категория.</li><li>2. Классификация предпринимательских рисков.</li><li>3. Криминогенные риски и их последствия.</li><li>4. Типология схем легализации преступных доходов (с более подробным описанием нескольких схем на выбор).</li><li>5. Схемы легализации преступных доходов с использованием цифровых технологий, электронных платежных систем и криптовалют.</li><li>6. Регулирование предпринимательских рисков на макро- и микроуровне.</li><li>7. Основы политики управления рисками.</li><li>8. Сущность и содержание риск-менеджмента.</li><li>9. Методы качественной оценки рисков.</li><li>10. Методы количественной оценки рисков.</li><li>11. Методы прогнозирования в управлении рисками.</li><li>12. Использование интеллектуального анализа данных (Data Mining) и других информационных технологий для выявления и оценки рисков.</li></ol>
2	Управление рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в организации (ПК-2)	<ol style="list-style-type: none"><li>13. Признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (В соотв. с письмом Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 71.</li><li>14. Способы выявления операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации ОД / ФТ.</li><li>15. Варианты и условия применения методик выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении клиента и продукта/услуги.</li><li>16. Программа и процедуры оценки рисков ОД/ФТ.</li><li>17. Аналитическое обеспечение мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ.</li><li>18. Методика построения матрицы рисков.</li></ol>

3	Аналитическое обеспечение процедур и правил внутреннего контроля в целях предотвращения отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма (ПК-3)	<p>19. Меры идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.</p> <p>20. Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» (ЗСК): назначение, категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска.</p> <p>21. Критерии Платформы ЗСК в области оценки юридического лица (индивидуального предпринимателя), видов, характера и финансовых результатов его деятельности.</p> <p>22. Критерии Платформы ЗСК в области оценки операций по счетам юридического лица (индивидуального предпринимателя) в кредитных организациях.</p> <p>23. Критерии Платформы ЗСК в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя;</p> <p>24. Критерии Платформы ЗСК в области оценки аффилированности юридического лица (индивидуального предпринимателя) с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции.</p> <p>25. Критерии Платформы ЗСК в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>26. Критерии Платформы ЗСК в области информации, поступившей от государственных органов.</p>
---	--	--

### 5.2.2. Перечень контрольных материалов для защиты курсового проекта/ курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом.

### 5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

#### *Типовые вопросы по защите РГЗ ПК-2*

1. Опишите классификацию предпринимательских рисков.
2. Перечислите криминогенные риски и их последствия.
3. Опишите типологию схем легализации преступных доходов.
4. Опишите некоторые схемы легализации преступных доходов.

5. Опишите семь легализации преступных доходов с использованием цифровых технологий, электронных платежных систем и криптовалют.
6. В чем сущность и содержание риск-менеджмента?
7. Назовите методы качественной оценки рисков.
8. Перечислите методы количественной оценки рисков.
9. Опишите методы прогнозирования в управлении рисками.
10. Как используются информационные технологии для выявления и оценки рисков ОПЛ / ФТ?
11. Опишите методику составления и использования матрицы рисков.
12. Перечислите признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (в соотв. с письмом Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 71).

### **ПК-3**

13. Опишите платформу ЦБ РФ «Знай своего клиента» (ЗСК): назначение, категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска.
14. Перечислите критерии Платформы ЗСК в области оценки юридического лица (индивидуального предпринимателя), видов, характера и финансовых результатов его деятельности.
15. Назовите критерии Платформы ЗСК в области оценки операций по счетам юридического лица (индивидуального предпринимателя) в кредитных организациях.
16. Опишите критерии Платформы ЗСК в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя;
17. Назовите критерии в области оценки аффилированности юридического лица (индивидуального предпринимателя) с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции.
18. Опишите критерии Платформы ЗСК в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; критерии в области информации, поступившей от государственных органов.

### ***Типовые вопросы для устного опроса***

#### **ПК-2**

1. Риск как экономическая категория.
2. Классификация предпринимательских рисков.
3. Криминогенные риски и их последствия.
4. Типология схем легализации преступных доходов (с более подробным описанием нескольких схем на выбор).

5. Схемы легализации преступных доходов с использованием цифровых технологий, электронных платежных систем и криптовалют.
6. Признаки операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (В соотв. с письмом Росфинмониторинга от 2 августа 2011 г. № 71).
7. Регулирование предпринимательских рисков на макро-и микроуровне.
8. Основы политики управления рисками.
9. Сущность и содержание риск-менеджмента.
10. Методы качественной оценки рисков.
11. Методы количественной оценки рисков.
12. Методы прогнозирования в управлении рисками.
13. Использование интеллектуального анализа данных (Data Mining) и других информационных технологий для выявления и оценки рисков.
14. Способы выявления операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации ОД / ФТ.
15. Варианты и условия применения методик выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении клиента и продукта/услуги.
16. Программа и процедуры оценки рисков ОД/ФТ.
17. Аналитическое обеспечение мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ.
18. Методика построения матрицы рисков.

### **ПК-3**

19. Меры идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.
20. Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» (ЗСК): назначение, категории оцениваемых лиц, используемые критерии оценки риска совершения подозрительных операций, группы риска.
21. Критерии Платформы ЗСК в области оценки юридического лица (индивидуального предпринимателя), видов, характера и финансовых результатов его деятельности.
22. Критерии Платформы ЗСК в области оценки операций по счетам юридического лица (индивидуального предпринимателя) в кредитных организациях.
23. Критерии Платформы ЗСК в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица, а также физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя;
24. Критерии Платформы ЗСК в области оценки аффилированности юридического лица (индивидуального предпринимателя) с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции.
25. Критерии Платформы ЗСК в области результатов национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

26. Критерии Платформы ЗСК в области информации, поступившей от государственных органов.

### ***Типовые задачи (задания)***

#### **ПК-2**

1. Оценить риск ОД/ФТ клиента с помощью метода экспертных оценок.
2. Провести первичный анализ опасности ОД/ФТ.
3. Провести анализ сценариев и оценить риск ОД/ФТ по предоставленным данным фирмы.
4. Составить матрицу последствий и вероятности по данным организации с целью оценки риска ОД/ФТ.
5. Оценить риск ОД/ФТ клиента с применением метода аналогий по предоставленным данным.
6. Провести интернет-поиск операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения операций в целях легализации ОД/ФТ, предложенной организации.
7. Провести оценку риска ОД/ФТ клиента с использованием анализа Маркова.
8. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ с использованием индексного метода по предложенным данным.
9. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ методом анализа динамических рядов основных финансовых показателей.
10. Провести анализ риска операций организации в целях легализации ОД/ФТ по предложенным данным одним из статистических методов на собственный выбор.
11. Составить матрицу рисков ОД/ФТ клиента.

#### **ПК-3**

12. Написать алгоритм процедуры идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.
13. Написать алгоритм определения группы риска клиента в соответствии с критериями Платформы ЦБ РФ ЗСК
14. Оценить по критериям Платформы ЦБ РФ ЗСК риск совершения подозрительных операций фирмой, определить ее группу риска.
15. Составить алгоритм процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ.

### **5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания**

При промежуточной аттестации в форме зачета используется следующая шкала оценивания: зачтено, не зачтено.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-2. Способность управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	
ПК-2.1. Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги	
Знания	Знание теоретических основ и методов выявления, оценки и прогнозирования рисков
Умения	Умение применять методы выявления и оценки уровня рисков к риску ОД/ФТ в отношении продукта/услуги и клиента
Навыки	Владение методологией выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении продукта/услуги
ПК-2.2. Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью	
Знания	Знание особенностей риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ
Умения	Умение проводить анализ и мониторинг риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью
Навыки	Владение методикой анализа и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ
ПК-2.3. Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля	
Знания	Знание мер контроля ПОД/ФТ
Умения	Умение разрабатывать матрицы рисков
Навыки	Владение программами и процедурами контроля ПОД/ФТ
ПК-3. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	
ПК-3.3. Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами	
Знания	Знание платформы «Знай своего клиента»
Умения	Умение разрабатывать процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ
Навыки	Владение мерами идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Не зачтено	Зачтено
ПК-2. Способность управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации		
ПК-2.1. Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги		
Знание теоретических основ	Не знает теоретические	Знает без критических

и методов выявления, оценки и прогнозирования рисков	основы и методы выявления, оценки и прогнозирования рисков	пробелов теоретические основы и хотя бы некоторые методы выявления, оценки и прогнозирования рисков
ПК-2.2. Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью		
Знание особенностей риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ	Не знает особенности риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ	Знает хотя бы некоторые особенности риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ
ПК-2.3. Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля		
Знание мер контроля ПОД/ФТ	Не знает меры контроля ПОД/ФТ	Знает без критических пробелов меры контроля ПОД/ФТ
ПК-3. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		
ПК-3.3. Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами		
Знание платформы «Знай своего клиента»	Не знаком с платформой «Знай своего клиента»	Знаком с платформой «Знай своего клиента»; знает хотя бы некоторые критерии определения группы риска клиента

### Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Не зачтено	Зачтено
ПК-2. Способность управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации		
ПК-2.1. Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги		
Умение применять методы выявления и оценки уровня рисков к риску ОД/ФТ в отношении продукта/услуги и клиента	Не умеет применять методы выявления и оценки уровня рисков к риску ОД/ФТ в отношении продукта/услуги и клиента	Умеет без критических ошибок применять методы выявления и оценки уровня рисков к риску ОД/ФТ в отношении продукта/услуги и клиента
ПК-2.2. Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью		
Умение проводить анализ и мониторинг риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью	Не умеет проводить анализ и мониторинг риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью	Умеет без критических ошибок проводить анализ и мониторинг риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью
ПК-2.3. Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления		

слабых или недостаточных мер контроля		
Умение разрабатывать матрицы рисков	Не умеет разрабатывать матрицы рисков	Умеет без критических ошибок разрабатывать матрицы рисков
ПК-3. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		
ПК-3.3. Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами		
Умение разрабатывать процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ	Не умеет разрабатывать процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ	Умеет хотя бы частично разрабатывать процедуры оценки и прогнозирования рисков ОД/ФТ

### Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Не зачтено	Зачтено
ПК-2. Способность управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации		
ПК-2.1. Разрабатывает методики выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении риска продукта/услуги		
Владение методологией выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении продукта/услуги	Не владеет методологией выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении продукта/услуги	Владеет хотя бы частично методологией выявления, оценки и пересмотра риска ОД/ФТ в отношении продукта/услуги
ПК-2.2. Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ с установленной периодичностью		
Владение методикой анализа и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ	Не владеет методикой анализа и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ	Владеет хотя бы частично методикой анализа и мониторинга риска клиента и риска использования продукта/услуг организации в целях ОД/ФТ
ПК-2.3. Создает матрицы рисков для программ и процедур ПОД/ФТ с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля		
Владение программами и процедурами контроля ПОД/ФТ	Не владеет программами и процедурами контроля ПОД/ФТ	Владеет хотя бы частично программами и процедурами контроля ПОД/ФТ
ПК-3. Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		
ПК-3.3. Разрабатывает процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («Знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами		
Владение мерами идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами	Не владеет мерами идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами	Владеет хотя бы частично мерами идентификации степени вовлеченности в подозрительные операции при установлении деловых отношений с клиентами

## **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **6.1. Материально-техническое обеспечение**

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети Интернет, имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

### **6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение**

№	Перечень лицензионного программного обеспечения	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

### **6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов**

1. Актуальные направления математических, статистических, инструментальных и учетно-аналитических методов исследования в условиях цифровизации / М. В. Грачева, Е. А. Туманова, В. Т. Чая [и др.]. – М. Русайнс, 2023. – 366 с.

2. Алифанова, Е. Н. Развитие методических подходов к управлению рисками финансовых институтов в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма / Е. Н. Алифанова, Н. Г. Воченко, И. Г. Воробьева // Финансы и кредит. – 2014. – № 6(582). – С. 31-40.
3. Андреев, В. Д. Комплексный риск-ориентированный аудит коммерческих организаций: уч.пособие. – М.:Магистр,НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 248 с.
4. Бекетнова, Ю. М. Модели и типологии отмывания преступных доходов / Ю. М. Бекетнова. – М.: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2021. – 84 с. – ISBN 978-5-4365-7083-9.
5. Земсков, В. В. Предпринимательские риски в российской экономике: учебное пособие для бакалавриата / В. В. Земсков, Н. Г. Синявский. — М.: Прометей, 2021. — 234 с. — ISBN 978-5-00172-134-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125622.html> (дата обращения: 10.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник / Т. Г. Касьяненко. – 3-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 456 с.
7. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебник и практикум / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 215 с. – (Высшее образование).
8. Тюленева, Т. А. Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2022. — 100 с. — ISBN 978-5-00137-289-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/128389.html> (дата обращения: 11.04.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
9. Управление финансовыми рисками: Учебник и практикум / И. П. Хоминич, И. В. Пещанская, А. П. Архипов [и др.]. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 569 с.
10. Финансовый мониторинг / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Н. С. Осколкова [и др.]; Сибирский федеральный университет, Институт экономики, государственного управления и финансов. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2023. – 383 с.
11. Чуйков, А. С. Риски использования системы быстрых платежей в целях отмывания доходов и финансирования терроризма / А. С. Чуйков, Е. А. Кричевец // Актуальные проблемы экономической безопасности государства и бизнеса: Материалы Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 28–29 апреля 2022 года. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИНХ", 2022. – С. 169-175.

#### **6.4. Перечень интернет ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем**

1. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ»: <http://www.garant.ru/>.
2. Министерство финансов Российской Федерации – официальный сайт: <http://www.minfin.ru/ru/>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: <http://elibrary.ru><http://www.buh.ru/>.
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова: <http://ntb.bstu.ru/>
5. Платформа «Знай своего клиента»: ЦБ РФ – официальный сайт: [https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/platform\\_zsk](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk)
6. справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
7. Федеральная служба государственной статистики – официальный сайт: <http://www.gks.ru/>
8. Электронно-библиотечная система БГТУ им. В.Г. Шухова: <https://elib.bstu.ru/>
9. Электронно-библиотечная система IPRbooks: <http://www.iprbookshop.ru/>