

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования**  
**«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО  
решением Президиума Ученого совета ННГУ  
протокол № 4 от «14» декабря 2021 г.

## **Рабочая программа дисциплины**

### **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ**

---

Уровень высшего образования  
Специалитет

---

Направление подготовки  
38.05.01 «Экономическая безопасность»

---

Направленность образовательной программы  
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

---

Квалификация  
Экономист

---

Форма обучения  
очная, заочная

---

Нижний Новгород

2022

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б.1.О.31.04 «Основы финансового расследования» относится к базовой части ООП направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	
Блок 1. Дисциплины (модули) Обязательная часть	Дисциплина Б1.О.31.04 «Основы финансового расследования» относится к обязательной части ООП направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции*	Результаты обучения по дисциплине**	
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-11.1. Демонстрирует навыки работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия коррупции	<u>Знать</u> : нормативно-правовые акты в области экономической безопасности, противодействия коррупции и финансовым преступлениям; отечественное и международное законодательство в сфере регулирования ПОД/ФТ <u>Уметь</u> : использовать нормативно-правовые акты в области профессиональной деятельности <u>Уметь</u> : на основе проведенных финансовых расследований разрабатывать мероприятия по пресечению возникновения коррупционного поведения <u>Владеть</u> : навыками применения нормативных положений для идентификации финансовых правонарушений и определения размеров финансового ущерба	Тест, Дискуссия, кейс
	УК-11.2. Дает правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением, и формулирует личностную позицию	<u>Знать</u> : нормативно-правовые акты в области профессиональной деятельности и в смежных областях <u>Уметь</u> : квалифицировать факты, события и обстоятельства в области экономической безопасности, противодействия коррупции и финансовым преступлениям, на основании чего проводить анализ деятельности экономических субъектов и подведомственных учреждений органов государственной и муниципальной власти <u>Владеть</u> : навыками анализа, оценивания и использования фактов (показателей, финансовых явлений) в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования финансовых преступлений	
ОПК-2. Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной	ОПК-2.1. Осуществляет сбор, обработку, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности	<u>Знать</u> особенности сбора и анализа информации, в том числе экономических данных, в целях финансового мониторинга и в ходе финансовых расследований. <u>Уметь</u> осуществлять сбор и анализ информации, в том числе экономических данных, в целях финансового мониторинга и в ходе финансовых расследований. <u>Владеть</u> навыками сбора и анализа	Тест, практические задания (задачи) дискуссия, кейс

документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	информации, в том числе экономических данных, в целях финансового мониторинга и в ходе финансовых расследований.	
	ОПК-2.2. Обрабатывает и анализирует данные на основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	<u>Знать</u> особенности использования результатов анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля <u>Уметь</u> использовать результаты анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля <u>Владеть</u> навыками использования результатов анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля	<i>Тест, практические задания (задачи) дискуссия, кейс</i>
ОПК-5. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение	ОПК-5.1. Применяет знания норм профессиональной этики, норм права, нормативных правовых актов в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение, при решении задач в профессиональной деятельности	<u>Знать</u> : методологию проведения финансовых расследований в области отношений с контрагентами, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций; <u>Уметь</u> : правильно применять правовые нормы в конкретных практических (моделируемых) ситуациях для выявления финансовых правонарушений и подготовки финансовых расследований мошенничества и коррупции <u>Владеть</u> : навыками применения положений правовых актов в области противодействия отмывания денежных средств, финансирования терроризма при выполнении профессиональной деятельности	<i>Тест, практические задания (задачи) дискуссия</i>
	ОПК-5.2. Демонстрирует навыки использования в профессиональной деятельности, норм профессиональной этики, норм права, нормативных правовых актов в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение, при решении задач в профессиональной деятельности	<u>Знать</u> : теоретико-методологические аспекты организации противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции в организации; принципы и способы проведения финансового контроля и финансового мониторинга <u>Уметь</u> : анализировать и формировать системы внутреннего контроля и аудита в бюджетных государственных и муниципальных органах, предприятиях, организациях и учреждениях; <u>Владеть</u> : навыками действия в нестандартных ситуациях, несения экономической, социальной и этической ответственности за принятые решения	<i>Тест, практические задания (задачи) дискуссия, кейс</i>

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>3 ЗЕТ</b>	<b>3 ЗЕТ</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>в том числе</b>		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	16	8
- занятия семинарского типа (практические занятия )	32	8
<b>КСР</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>59</b>	<b>87</b>
<b>Промежуточная аттестация – зачет</b>		<b>4</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины	Всего (часы)			В том числе										Самостоятельная работа обучающегося, часы			
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы, из них													
				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа			Всего				
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная		
Тема 1. Понятие и классификация финансовых преступлений	16		15,25	2		0,25	4					6		0,25	10		15
Тема 2. Теоретические аспекты проведения финансовых расследований	10		10,25	1		0,25	2					3		0,25	7		10
Тема 3. Финансовые расследования правонарушений в банковской сфере. Расследования в области незаконного получения	14		14,75	2		0,75	4			2		6		2,75	8		12

кредитов, уклонение от кредитных платежей, погашения кредиторской задолженности																
Тема 4. Финансовые правонарушения, связанные с оборотом ценных бумаг	14		14,75	2		0,75	4		2			6		2,75	8	12
Тема 5. Финансовые расследования в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	21		17	4		2	8		2			12		4	9	13
Тема 6. Система государственного финансового контроля Российской Федерации.	16		17	2		2	4					6		2	10	15
Тема 7. Финансовый мониторинг в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	16		14	3		2	6		2			9		4	7	10
Текущий контроль	1		1									1		1		
Промежуточная аттестация <b>зачет</b>			4													
<b>Итого</b>	108		108	16		8	32		8			49		17	59	87

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций. Промежуточная аттестация проходит в виде зачета.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Изучение теоретического материала определяется рабочей программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы. Рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;

- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками и в системе <https://e-learning.unn.ru> ;
- подготовку к сдаче зачета.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, нормативно-правовых актов, дополняющих материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

Формами текущего контроля уровня знаний и умений, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Корпоративное кредитование» являются следующие:

- Задания (кейсы);
- Практические задания;
- Тестирование;
- Задачи.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п.5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс Основы финансового расследования <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4874>

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине,

включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

	я от ответа						
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
<b>ЗАЧТЕНО</b>	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>НЕ ЗАЧТЕНО</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения

### 5.2.1 Контрольные вопросы (вопросы к зачету)

Вопрос	Код компетенции
1. Содержание понятия «финансовое расследование». Информационное обеспечение финансового расследования	ОПК-2
2. Основания и этапы проведения финансового расследования	ОПК-2
3. Документооборот процесса финансового расследования	ОПК-2
4. Особенности проведения инициативных финансовых расследований	ОПК-2
5. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок	ОПК-5
6. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС	УК -11
7. Финансовые расследования в сфере кредитования	УК -11
8. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма	ОПК-5
9. Классификация финансовых преступлений	ОПК-5
10. Основные методики расследования незаконной банковской деятельности	ОПК-5
11. Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	ОПК-5
11. Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	ОПК-5
12. Применение информационных технологий и инновационных разработок в борьбе с финансовыми правонарушениями	ОПК-5
13. Виды финансовых правонарушений в банковской сфере	ОПК-5
14. Виды финансовых правонарушений в сфере обращения ценных бумаг	ОПК-5
15. Виды финансовых правонарушений в сфере обращения банковских карт, предоставления кредитов и формирования кредиторской задолженности.	ОПК-5
16. Способы выявления финансовых правонарушений	ОПК-2
17. Планирование финансового расследования при незаконной предпринимательской деятельности	УК -11
18. Планирование финансового расследования при незаконной банковской деятельности	УК -11
19. Планирование финансового расследования при незаконной страховой деятельности	ОПК-5
20. Система государственного (муниципального) финансового контроля РФ.	УК -11
21. Финансовый контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами.	ОПК-5
22. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем (ПОД/ФТ).	ОПК-2
23. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения	ОПК-5
24. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.	ОПК-5
25. Международные стандарты ПОД/ФТ/ПРОМУ: основное содержание и применение.	ОПК-2
26. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности	ОПК-2
27. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки	УК -11
28. Документирование хода и результатов финансового расследования.	ОПК-5
29. Понятие и подходы к выявлению связей объектов финансовых расследований.	ОПК-2
30. Сущность проблемно-тематического подхода.	ОПК-5
31. Использование современных информационных технологий при проведении анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ	ОПК-2

## 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки компетенций

### Типовые тестовые задания для оценки компетенции УК -11:

Выберите верный ответ:

- А) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- Б) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц. Осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- В) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение.
- Г) Действующее законодательство не предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение

#### 1. Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС:

- А) не являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены не на уклонение от уплаты налогов, а на хищение денежных средств из бюджета.
- Б) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов.
- В) являются налоговыми преступлениями. Данные преступления направлены на уклонение от уплаты налогов и на хищение денежных средств из бюджета.

#### 2. Признаки «подставного» физического лица:

- А) операции не имеют экономического или здравого смысла,
- Б) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций,
- В) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее на его низкий социальный статус,
- Г) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы,
- Д) все вышеперечисленное,
- Е) ничего из вышеперечисленного.

#### 3. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

- А) государственный и частный,
- Б) государственный и региональный,
- В) государственный и коммерческий,
- Г) районный и региональный.

#### 5. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:

- А) информационные подборки,
- Б) контрольно-наблюдательные дела,
- В) дела общего назначения,
- Г) первичные материалы.

#### 6. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет:

- А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения
- Б) разделения денежных средств и последующего их смешения
- В) вывод денежных средств за рубеж

7. Основанием для проведения финансового расследования служат:

- А) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма
- Б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР
- В) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке
- Г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

### **Типовые тестовые задания для оценки компетенции ОПК-2:**

1. Юридическое лицо считается созданным с момента ...

- А. составления учредительных документов
- Б. государственной регистрации юридического лица
- В. который указан в учредительных документах

2. Принуждение к совершению сделки или отказу от ее совершения считается оконченным с момента ...

- А. высказывания угроз о применении насилия, уничтожения или повреждения чужого имущества, либо угрозы распространения сведений, могущих принести существенный вред правам и законным интересам потерпевшего или его близких
- В. высказывания требования о совершении сделки или об отказе ее совершения
- С. наступления неблагоприятных последствий в виде причинения вреда от заключенной сделки или отказа от нее

3.. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств

- А) 1. обращение имущества, 2. обособление имущества, 3. изъятие имущества
- Б) 1. обособление имущества, 2. обращение имущества, 3. изъятие имущества
- В) 1. изъятие имущества, 2. обращение имущества, 3. обособление имущества
- Г) 1. обращение имущества, 2. изъятие имущества, 3. обособление имущества
- Д) 1. обособление имущества 2. изъятие имущества, 3. обращение имущества
- Е) 1. изъятие имущества, 2. обособление имущества 3. обращение имущества

4. Обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения во всех схемах «теневых» финансовых услуг достигается за счет:

- А) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения
- Б) разделения денежных средств и последующего их смешения
- В) вывод денежных средств за рубеж

5. На пленарных заседаниях международных групп:

- А) дается формализованное описание типологий
- Б) приводится классификация объектов, участвующих в типовых схемах ОД/ФТ, их описание и возможные источники получения информации
- В) принимаются темы типологических исследований и докладываются промежуточные/окончательные результаты уже проведенных типологических исследований

6. Обналичивание с использованием ломбардов не предусматривает:

- А) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов
- Б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги
- В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам
- Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

### **Типовые тестовые задания для оценки компетенции ОПК-5:**

1. Цели фиктивного банкротства (ст. 197 УК РФ)

- А. введение в заблуждение кредиторов
- В. получение выгод в виде отсрочки или рассрочки платежей
- С. получение кредиторских задолженностей
- Д. укрепление и расширение предприятия

2. Крупным доходом в ст. 171 УК РФ («Незаконное предпринимательство») признается доход, ...

- А. сумма которого превышает 200 тысяч рублей
- В. представляет собой оценочную категорию
- С. сумма которого превышает 500 минимальных размеров оплаты труда
- Д. в сумме превышающей 250 тыс. рублей

3. Финансовое расследование –

- а) форма организации процесса сбора, обработки, накопления и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов, содержащих достаточные основания, свидетельствующие о том, что операции, сделки связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма
- б) изучение основных показателей финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации с целью принятия заинтересованными лицами управленческих, инвестиционных и прочих решений
- в) совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации

4. Предмет финансовых расследований –

- а) финансовые операции и иные сделки, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма
- б) юридические и физические лица
- в) процесс сбора, обработки, накопления и анализа информации, необходимой для результативной борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

5. Объект финансовых расследований –

- а) финансовые операции и иные сделки, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма
- б) юридические и физические лица
- в) процесс сбора, обработки, накопления и анализа информации, необходимой для результативной борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

6. На каком этапе финансового расследования осуществляется информационный поиск, отбор,

анализ и оценка информации из базы данных об операциях и сделках для целей ее первичной проверки?

- а) на этапе «первичного анализа»
- б) на этапе «первичной проверки»
- в) этап «углубленного финансового расследования»

7. На каком этапе финансового расследования осуществляется информационный поиск по внешним информационным ресурсам, включая СМИ и материалы взаимодействия с органами власти, на предмет инициативного обнаружения фактов, содержащих возможные признаки ПОД/ПФТ и требующие первичной проверки ?

- а) на этапе «первичного анализа»
- б) на этапе «первичной проверки»
- в) этап «углубленного финансового расследования»

### **Критерии оценки тестовых заданий**

*Зачтено* - обучающийся дал верные ответы на 50% и более процентов вопросов теста.

*Не зачтено* - обучающийся ответил верно менее чем на 50% вопросов теста.

## **5.2.3. Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенций**

### **Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции ОПК-2 (фрагмент)**

#### **Задание 1**

Юридическому лицу было отказано Банком в заключении договора банковского счета по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ. Какие действия должны совершить сотрудники Банка в соответствии с Федеральным законодательством?

#### **Задание 2**

Банк совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом, подлежащую обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники Банка в соответствии с Федеральным законодательством?

#### **Задание 3**

Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кто из сотрудников Банка и какие действия должен совершить в соответствии с Федеральным законодательством?

### **Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции ОПК-5 (фрагмент)**

#### **Задание 1**

Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 1 850 000 рублей с целью покупки оборудования для сельскохозяйственных работ. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг медицинских услуг населению. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с какими-либо сельскохозяйственными работами. Подлежит ли операция обязательному контролю?

### Задание 2

Физическое лицо внесло на счет клиента - юридического лица 2 000 000 рублей наличными за консультационные услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент осуществляет деятельность в сфере установки и обслуживания систем видеонаблюдения и ранее консультационных услуг никому не оказывал. Подлежит ли операция обязательному контролю?

### Задание 3

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной иностранной валюты на сумму 15000 долл. США за наличные рубли. На дату проведения операции объявленный курс Банка России составил 60,06 руб. за 1 долл. США. Подлежит ли операция обязательному контролю?

#### Критерии оценки практических заданий в форме задач и упражнений

Оценка		Уровень подготовки
ЗАЧТЕНО	Превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, объяснен экономический смысл всех полученных закономерностей
	Отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ
	Очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
	Хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
	Удовлетворительно	Представлены теоретические выкладки (формулы) для проведения решения, но расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки
НЕ ЗАЧТЕНО	Неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
	Плохо	Задание полностью не выполнено

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки практических заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

### 5.2.4 Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенций

#### Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции УК-11 (фрагмент)

1. Какие элементы формируют систему государственного (муниципального) финансового контроля?
2. Приведите классификацию видов государственного (муниципального) финансового контроля.
3. На каких принципах организована система ГФК?
4. Чем отличается представление от предписания?
5. Что представляет собой нецелевое использование бюджетных средств.
6. Какие меры ответственности применяются за нецелевое использование бюджетных средств.
7. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации
8. Охарактеризуйте порядок сбора, обработки, фиксации и использования информации в деятельности Росфинмониторинга как информационный процесс.

9. В чем заключается специфика поиска и обнаружения информации, необходимой для проведения финансовых расследований?

**Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции ОПК-2 (фрагмент)**

1. К каким категориям информации законодательством РФ установлены специальные режимы ее сбора, хранения и распространения?
2. Перечислите и охарактеризуйте четыре основные стадии финансового расследования.
3. Какие существуют поводы и основания для проведения финансового расследования?
4. Какие основные этапы можно выделить в процессе проведения финансового расследования?
5. Перечислите нормативно-правовые акты, которыми регулируется информационное обеспечение проведения финансовых расследований.
6. Дайте характеристику источникам информации, используемым при проведении финансовых расследований.
7. На какие две основные группы целесообразно подразделять все информационные ресурсы при проведении финансовых расследований?
8. Охарактеризуйте возможные объекты финансовых расследований.

**Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции ОПК-5 (фрагмент)**

1. Какие задачи решаются документированием хода и результатов финансового расследования?
2. Раскройте подходы к разработке методик финансовых расследований.
3. Перечислите подходы к выявлению связей объектов финансовых расследований.
4. Охарактеризуйте многообразие связей между различными объектами финансовых расследований (юридическими и физическими лицами).
5. В чем сущность проблемно-тематического подхода к проведению финансовых расследований?
6. Опишите многообразие вариантов использования современных информационных технологий при проведении анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ.

**Критерии оценки работы обучающегося в процессе проведения дискуссии**

Оценка		Уровень подготовки
ЗАЧТЕНО	Превосходно	Обучающийся идеально владеет материалом и демонстрирует наличие актуальных дополнительных знаний по поставленным вопросам, аргументация собственной позиции
	Отлично	Высокий уровень подготовки, знание основного материала по вопросу, наличие собственных рассуждений
	Очень хорошо	Знание основного материала по вопросу с несущественными неточностями в изложении материала и/или ответах на дополнительные вопросы
	Хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами
	Удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки
НЕ ЗАЧТЕНО	Неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
	Плохо	Обучающийся не знает ответа на поставленный вопрос

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

## **5.2.5. Кейс –задания для для оценки сформированности компетенций**

### **Кейс 1 (УК-11)**

ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых; АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап».

Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными? И почему?

### **Кейс 2. (ОПК-5)**

Представьте, что Вы являетесь руководителем вновь созданной организации, которая подлежит обязательному контролю в сфере ПОД/ФТ. Перед Вами стоит задачи разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Ответить на следующие вопросы:

1. Какие нормативно-правовые акты и нормативные документы являются основанием для разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
2. Кто в организации является ответственным лицом за разработку и осуществление правил внутреннего контроля?
3. Каковы ключевые положения правил внутреннего контроля?
4. Какие программы внутреннего контроля должны быть предусмотрены в правилах внутреннего контроля?

### **Кейс 3. (УК-11, ОПК-2, ОПК -5)**

Разработать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансовой/финансовой организации (по выбору преподавателя).

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Нормативно-правовое обеспечение дисциплины**

#### **Нормативно-правовые акты Российской Федерации**

1. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ
3. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ
4. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

7. Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»
8. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
9. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
11. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
12. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ
13. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
14. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»

## **6.2 Основная и дополнительная литература**

### **Основная литература**

1. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793>
2. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / под ред. П. В. Ревенкова. - Москва : Прометей, 2020. - 522 с. - ISBN 978-5-907244-61-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1284190>
3. Колесникова, Е. Н. Судебная бухгалтерия : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Юриспруденция» / Е. Н. Колесникова, Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 143 с. - ISBN 978-5-238-03351-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376390>
4. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472603>
5. Финансово-кредитная система : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»), специальности «Правоохранительная деятельность» / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 239 с. - ISBN 978-5-238-03408-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376424>

### **Дополнительная литература**

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486419>

2. Кафтан, В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. В. Кафтан. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5512-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/385534>
3. Порфирьева А. В. Серебрякова Т. Ю. Внутренний контроль: методология сквозного контроля автономных учреждений: Монография/Порфирьева А. В., Серебрякова Т. Ю. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 152 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=534702>)
4. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы : научно-практическое пособие : в 2 т. Т. 2 / Т.Я. Хабриева, Р.А. Курбанов, Н.А. Абузярова [и др.] ; под общ. ред. Т.Я. Хабриевой, Р.А. Курбанова. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2021. — 440 с. - ISBN 978-5-16-109845-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841285>
5. Райзберг, Б. А. Государственное управление экономическими и социальными процессами : учеб. пособие / Б.А. Райзберг. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006792-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039047>
6. Ревенков П. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков. — М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. — 64 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542583>)
7. Серебрякова Т. Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля: Монография/Серебрякова Т. Ю. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 328 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=456167>)
8. Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2017. — 272 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9966-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/398229>
9. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег; финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ)
10. Информационный бюллетень ЕАГ
11. Журнал «Финансовая безопасность»

### **Программное обеспечение и Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Правительства РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.government.ru](http://www.government.ru), свободный.
2. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.minfin.ru>, свободный.
3. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru> , свободный.
4. Официальный сайт Счетной палаты РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.audit.gov.ru](http://www.audit.gov.ru), свободный.
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Федерации [Электронный ресурс]. - Режим

доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный.

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru), свободный.
7. Официальный сайт Федерального казначейства (Казначейства России). - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>, свободный.
8. Официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rosfinnadzor.ru>, свободный.
9. Сайт ЦБ РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/?PrtId=resist>, свободный.
10. Официальный сайт Российской государственной пробирной палаты. Режим доступа: <http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/index.php>, свободный.
11. Официальный сайт Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Режим доступа: <http://rkn.gov.ru/communication/control>, свободный.
12. Сайт Евразийской группы. Режим доступа: [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org), свободный.
13. Сайт ФАТФ. Режим доступа: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org), свободный.
14. Сайт СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 38.05.01 – «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Автор:

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Удалова Ирина Борисовна

Рецензент

к.э.н., начальник отдела анализа и планирования

расходов социальной сферы

Министерства финансов

Нижегородской области

Гришунина Инна Александровна

Заведующий кафедрой д.э.н., проф.

Яшина Надежда Игоревна