

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 № 1 от 16.01.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Аналитическая деятельность в системе финансовой разведки

---

Уровень высшего образования  
Магистратура

---

Направление подготовки / специальность  
38.04.08 - Финансы и кредит

---

Направленность образовательной программы  
Финансовый мониторинг

---

Форма обучения  
очно-заочная

---

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 Аналитическая деятельность в системе финансовой разведки относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-2: Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации	<p>ПК-2.1: Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования</p> <p>ПК-2.2: Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования</p>	<p>ПК-2.1: Знать методы работы с информационными ресурсами (поиск и подбор релевантной информации, анализ ее достоверности, приведение к формату, удобному для дальнейшей обработки и пр.) при проведении исследований в области аналитической деятельности в сфере финансового мониторинга. Уметь использовать данные информационных ресурсов для разработки алгоритмов научных и прикладных исследований в области аналитической деятельности в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Владеть навыками работы с информационными ресурсами, используемыми при проведении научных и прикладных исследований в области аналитической деятельности в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>ПК-2.2: Знать наиболее распространенные методы анализа и оценки финансового состояния компаний и финансовых институтов применительно к проблемам аналитической деятельности</p>	<p>Ситуационные задания</p> <p>Тест</p>	<p>Зачёт:</p> <p>Контрольные вопросы</p>

		<p>в системе финансовой разведки.</p> <p>Уметь анализировать финансовые показатели организаций и финансовых институтов, позволяющие идентифицировать и отследить теневые финансовые операции в их деятельности.</p> <p>Владеть навыками применения стандартных методов анализа состояния финансов компаний и финансовых институтов применительно к задачам аналитической деятельности в сфере ПОД/ФТ.</p>		
--	--	---	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очно-заочная</b>
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>
в том числе	
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	
- занятия лекционного типа	<b>8</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>16</b>
- КСР	<b>1</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>83</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>Зачёт</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/ лабора торные работы), часы	Всего	
	0	0	0	0	0

	З Ф О	З Ф О	З Ф О	З Ф О	З Ф О
Тема 1. Тема 1. Аналитическая деятельность при осуществлении финансовой разведки: основные положения.	20	1	2	3	17
Тема 2. Понятие, цели и ключевые элементы аналитической деятельности в системе финансовой разведки.	21	1	3	4	17
Тема 3. Механизм аналитической деятельности при осуществлении участниками экономической деятельности финансовых операций (сделок).	24	2	5	7	17
Тема 4. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне.	22	2	3	5	17
Тема 5. Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ	20	2	3	5	15
Аттестация	0				
КСР	1			1	
Итого	108	8	16	25	83

### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Аналитическая деятельность при осуществлении финансовой разведки: основные положения.

Тема 2. Понятие, цели и ключевые элементы аналитической деятельности в системе финансовой разведки.

Тема 3. Механизм аналитической деятельности при осуществлении участниками экономической деятельности финансовых операций (сделок).

Тема 4. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне.

Тема 5. Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ

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

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5-

#### 5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

##### 5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

##### 5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Ситуационные задания) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Ситуационное задание 1 (Кейс 1). Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации.

Смоделируйте деятельность юридического лица за 2-3 года, подготовьте пакет документов:

- учредительные документы организации (условие: члены команды – участники юридического лица);

- финансовую отчетность (баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала), налоговые декларации, инвестиционные проекты;

- договоры, отражающие финансово-хозяйственную деятельность.

Проведите теневые финансовые операции, позволяющие «замаскировать следы».

Обменяйтесь пакетами документов и проведите работу по выявлению нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в качестве экспертной группы (сотрудников надзорных органов):

### **Критерии оценивания (оценочное средство - Ситуационные задания)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно более 50% объема предложенного задания и может объяснить его решение
не зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% объема предложенного задания и не может объяснить его решение

### **5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-2:**

**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

### **2. Характерной чертой отмывания денег является:**

- а. высокий доход
- б. криминальное происхождение 1капитала
- в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г. обналичивание денежных средств

### **3. Отметьте, верно ли следующее утверждение:**

«Для оценки любой организации и, в частности, подотчетных лиц, существенную роль играет анализ взаимосвязей не только самой организации, но и ее учредителей и руководителей. Особое внимание следует уделять выявлению фактов аффилированности их по отношению к операциям с клиентами/контрагентами организации. Наличие ярко выраженной аффилированности может указывать на наличие умысла, особенно в случаях, когда имеют место цепочки операций, обладающие признаками подозрительности.»

а. верно,

б. неверно

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
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. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

#### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения 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 от ответа	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. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений.	При решении стандартных задач не	Продемонстрированы основные	Продемонстрированы все	Продемонстрированы все	Продемонстрированы все	Продемонстрированы все основные

	Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. 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	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	<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».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «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»
не зачтено	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

**5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:**

### 5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-2

1. Основные черты и компоненты международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2. Финансовый мониторинг.
3. Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
4. Рекомендации ФАТФ.
5. Институциональные основы.
6. Основные источники права в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
7. Международные акты.
8. Внутригосударственные (национальные) акты.
9. Правовой статус и полномочия Росфинмониторинга
10. Организационная структура.
11. Основные направления деятельности.
12. Сбор и обработка информации.
13. Финансовый анализ.
14. Противодействие финансированию терроризма.
15. Надзорная деятельность
16. Межведомственная координация.
17. Международное сотрудничество.
18. Правовое обеспечение.
19. Многостороннее взаимодействие.
20. Двустороннее взаимодействие.
21. Ключевые понятия и термины, относящиеся к оценке рисков ОД/ФТ.
22. Кем используются результаты оценки рисков ОД/ФТ.
23. Источники информации.
24. Первый этап оценки (выявление).
25. Второй этап анализ (анализ).
26. Третий этап (оценка)
27. Финансовые расследование

### Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Компетенция сформирована
не зачтено	Компетенция не сформирована

### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Гузнов А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации :



- учебное пособие / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 583 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-15023-0. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=848847&idb=0>.
2. Коренная А. А. Преступления в сфере экономической деятельности : учебник / А. А. Коренная. - Москва : Юрайт, 2023. - 383 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14394-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=848436&idb=0>.
3. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие / Г. А. Русанов. - Москва : Юрайт, 2023. - 157 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-03778-4. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=841267&idb=0>.
4. Финансовый мониторинг. Том I / Чиханчина Ю.А., Братко А.Г. - Москва : Юстицинформ, 2018., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=658107&idb=0>.
5. Финансовый мониторинг. Том II / Чиханчина Ю.А., Братко А.Г. - Москва : Юстицинформ, 2018., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=658325&idb=0>.

#### Дополнительная литература:

1. Кучеров Илья Ильич. Контроль в финансово-бюджетной сфере : Практическое пособие / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. - Москва : Юридическая фирма "Контракт", 2016. - 320 с. - ISBN 978-5-98209-180-2. - ISBN 978-5-16-101183-6., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=616539&idb=0>.
2. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма = Transparency of Legal Entities and Legal Formations: Ways of Reducing Risks of ML/FT : (сравн.-правовое исслед.) : монография / отв. ред. В. И. Лафитский, М. А. Цирина ; Ин-т законодательства и сравн. правоведения при Правительстве РФ, Междунар. учеб.-метод. центр финансового мониторинга. - М. : МУМЦФМ, 2014. - 416 с. - Авт. указ. на обороте тит. л. - ISBN 978-5-904729-95-0 : 200.00., 10 экз.
3. Пикуров Николай Иванович. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов / Междунар. учеб.-метод. центр финансового мониторинга. - М. : МУМЦФМ, 2014. - 152 с. - ISBN 978-5-904729-93-6 : 100.00., 10 экз.
4. Финансовая разведка / Анищенко Е.В. - Москва : МГУ, 2014., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=659291&idb=0>.
5. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации / Ситник А.А. - Москва : Проспект, 2020., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=790684&idb=0>.

#### Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу: [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)
2. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу: [www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru)
3. Сайт Евразийской группы [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org)
4. [www.government.ru](http://www.government.ru) - официальный сайт Правительства Российской Федерации

5. <http://www1.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. <http://cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ
7. <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая система «Консультант-Плюс»
8. Сайт ФАТФ [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

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/специальности 38.04.08 - Финансы и кредит.

Автор(ы): Кравченко Валентина Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.