

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**

Основы финансового расследования

---

Уровень высшего образования

Специалитет

---

Направление подготовки / специальность

38.05.01 - Экономическая безопасность

---

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

---

Форма обучения

очная, заочная

---

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.33.04 Основы финансового расследования относится к обязательной части 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
УК-11: Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	УК-11.1: Анализирует действующие правовые нормы, способы профилактики, обеспечивающие борьбу с коррупцией и противодействие проявлениям экстремизма, терроризма в различных областях жизнедеятельности УК-11.2: Соблюдает правила взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлению экстремизма, терроризма, коррупционному поведению в профессиональной деятельности	УК-11.1: Знать: нормативно-правовые акты в области экономической безопасности, противодействия коррупции и финансовым преступлениям; отечественное и международное законодательство в сфере регулирования ПОД/ФТ. Уметь: использовать нормативно-правовые акты в области профессиональной деятельности. Уметь: на основе проведенных финансовых расследований разрабатывать мероприятия по пресечению возникновения коррупционного поведения. Владеть: навыками применения нормативных положений для идентификации финансовых правонарушений и определения размеров финансового ущерба.  УК-11.2: Знать: нормативно-правовые акты в области профессиональной деятельности и в смежных областях. Уметь: квалифицировать факты, события и обстоятельства в области экономической безопасности,	Дискуссия Кейс-задание Тест	Зачёт: Контрольные вопросы Задачи

		<p>противодействия коррупции и финансовым преступлениям, на основании чего проводить анализ деятельности экономических субъектов и подведомственных учреждений органов государственной и муниципальной власти.</p> <p>Владеть: навыками анализа, оценивания и использования фактов (показателей, финансовых явлений) в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования финансовых преступлений</p>		
<p>ОПК-2: Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной 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.</p>	<p>ОПК-2.1: Осуществляет сбор, обработку, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</p> <p>ОПК-2.2: Обрабатывает и анализирует данные на основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>ОПК-2.1: Осуществляет сбор, обработку, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта</p> <p>ОПК-2.2: Знать: особенности использования результатов анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля. Уметь: использовать результаты анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля. Владеть: навыками использования результатов</p>	<p>Дискуссия</p> <p>Кейс-задание</p> <p>Практическое задание</p> <p>Тест</p>	<p>Зачёт:</p> <p>Задачи</p> <p>Контрольные вопросы</p>

		анализа отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. в целях государственного финансового контроля		
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 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	ОПК-5.1: Знать: методологию проведения финансовых расследований в области отношений с контрагентами, анализа денежно- финансовых потоков, сопровождения финансовых операций. Уметь: правильно применять правовые нормы в конкретных практических (моделируемых) ситуациях для выявления финансовых правонарушений и подготовки финансовых расследований мошенничества и коррупции. Владеть: навыками применения положений правовых актов в области противодействия отмывания денежных средств, финансирования терроризма при выполнении профессиональной деятельности  ОПК-5.2: Знать: теоретико- методологические аспекты организации противодействия корпоративному мошенничеству и коррупции в организации; принципы и способы проведения финансового контроля и финансового мониторинга. Уметь: анализировать и формировать системы внутреннего контроля и аудита в бюджетных государственных и муниципальных органах, предприятиях, организациях и учреждениях. Владеть: навыками действия	Дискуссия Кейс-задание Практическое задание Тест	Зачёт: Контрольные вопросы Задачи

		в нестандартных ситуациях, несения экономической, социальной и этической ответственности за принятые решения.		
--	--	---	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	<b>16</b>	<b>8</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>32</b>	<b>8</b>
- КСР	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>59</b>	<b>87</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>Зачёт</b>	<b>4</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/лабораторные работы), часы		Всего			
	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0
Раздел 1. Финансовые расследования: сущность и виды	15	13	2	1	4	1	6	2	9	11
Раздел 2. Методологические аспекты ПОД/ФТ	48	44	8	4	16	4	24	8	24	36
Раздел 3. Анализ информации об объектах в целях проведения финансового расследования	28	28	4	2	8	2	12	4	16	24
Раздел 4. Финансовые расследования в различных сферах	16	18	2	1	4	1	6	2	10	16
Аттестация	0	4								
КСР	1	1					1	1		
Итого	108	108	16	8	32	8	49	17	59	87

## Содержание разделов и тем дисциплины

### РАЗДЕЛ 1. Финансовые расследования: сущность и виды

Понятие финансов, их функции и виды. Преступления в сфере экономики (Раздел VIII УК РФ).

Финансовое расследование: понятие, объекты, субъекты, задачи. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

### РАЗДЕЛ 2. Методологические аспекты ПОД/ФТ

1. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: понятие, предикатные преступления, стадии. Финансирование терроризма: понятие, предикатные преступления, источники. Отмывание доходов и финансирование терроризма: общее и отличия. Последствия ОД/ФТ. Уровни и этапы развития Международной системы ПОД/ФТ. Международные правовые акты системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Институциональные основы системы ПОД/ФТ. (Международные организации –ООН, G20, G8, Базельский комитет, Группа Эгмонт, ФАТФ и РГТФ). ФАТФ. Рекомендации ФАТФ.

2. Национальная система ПОД/ФТ

Понятие, цели, принципы, правовая основа (115-ФЗ и др. НПА). Организационная структура российской системы ПОД/ФТ (1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, 2. Уполномоченный и надзорные органы в сфере ПОД/ФТ). Росфинмониторинг –Функции как ПФР и надзорного органа. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга: понятие, объекты, поводы и основания, этапы, «красные флажки».

3. Первичный финансовый мониторинг

Понятие, субъекты и требования к ним. Правила внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Необычные и сомнительные операции. Сроки направления информации в Росфинмониторинг. Риски отмывания денег и финансирования терроризма для финансовой организации. Обязательный и внутренний контроль. Система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях.

4. Типологии финансовых преступлений

Типичные схемы финансовых преступлений. ГРАФУС

### РАЗДЕЛ 3. Анализ информации об объектах в целях проведения финансового расследования

1. Аналитический инструментарий финансовых расследований. Финансовая отчетность как информационная база для финансовых расследований.

Материал для анализа ДЗ, судебной экономической экспертизы. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" (Коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета).

2. Криминальное банкротство

Неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ). Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ): Понятие, признаки, ответственность. Порядок определения признаков преднамеренного банкротства (I ЭТАП. анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника. II ЭТАП анализ сделок должника и действий органов управления должника). Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ): Понятие, признаки, ответственность.

Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства".

### РАЗДЕЛ 4. Финансовые расследования в различных сферах

Расследование незаконного предпринимательства. Расследование налоговых преступлений.

Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг. Расследование

преступлений в бюджетной сфере. Расследование мошенничеств, совершаемых в сфере финансовой деятельности

#### **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.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Основы финансового расследования (Павлова И.А., Удалов А.С.)" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=11726>).

Иные учебно-методические материалы: 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.

## **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 - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции УК-11:**

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

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

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

#### **5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции ОПК-5:**

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 оценивания (оценочное средство - Дискуссия)**

Оценка	Критерии оценивания
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
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
плохо	Обучающийся не знает ответа на поставленный вопрос

### **5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задание) для оценки сформированности компетенции УК-11:**

Задание. В поступившем запросе МВД России указано, что проводится проверка по в отношении подрядчиков Министерства культуры Российской Федерации, которые могут быть причастны к хищению бюджетных средств.

Так, основными подрядчиками, попавшими в поле зрения правоохранительных органов, являются ООО «Сценобр» и ООО «Театр про», которые поставляли для Минкультуры России в 2020 году дорогостоящее сценическое оборудование на общую сумму 2 500 000 000 рублей.

По версии МВД России злоумышленники могли для вывода денежных средств использовать незаконную схему, связанную с выдачей судами исполнительных листов по фиктивным договорам между юридическими лицами. При этом в последующем денежные средства могли быть обналичены либо выведены за рубеж для последующей легализации.

С использованием программы ГРАФУС выполнить предложенное задание.

### **5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задание) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:**

На основании отчетности, предложенной преподавателем выполнить оценку деятельности организации на предмет выявления признаков преднамеренного или фиктивного банкротства.

### **5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задание) для оценки сформированности компетенции ОПК-5:**

Проанализируйте представленные на рисунке 6 и рисунке 7 схемы обналичивания денег.

Указания к выполнению задания. При анализе предложенных двух схем необходимо по каждой из них поэтапно указать с чего начинается реализация схемы, порядок проведения операций по ней (указать отдельно финансовые и товарные потоки), а также чем заканчивается схема. По каждой схеме необходимо обязательно указать в чем заключается экономический эффект, в т.ч. противозаконный (для организаторов и участников схемы).



Рисунок 6 – Схема обналичивания денег с использованием фирмы-однодневки



Рисунок 7 – Схема обналичивания денег с использованием механизма судебного взыскания долга по исполнительным листам

### Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задание)

Оценка	Критерии оценивания
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

Оценка	Критерии оценивания
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала
плохо	Обучающийся не знает ответа на поставленный вопрос

### 5.1.7 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-11:

Выберите верный ответ:

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. 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.

4. 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.

5. Целью совершения преступления, предусмотренного ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем» является:

- а) придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом;

- б) сбыт указанных денежных средств или иного имущества;
- в) использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности;
- г) прикрытие запрещенной деятельности;
- д) «обналичивание» денежных средств.

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

1. Юридическое лицо считается созданным с момента ...
2. а) составления учредительных документов;  
б) государственной регистрации юридического лица;  
в) который указан в учредительных документах.
2. Предметом преступления, предусмотренного ст. 175 УК РФ «Приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем» является:  
а) имущество, добытое преступным путем; б) имущество, добытое незаконным путем;  
в) имущество, стоимостью свыше одной тысячи рублей;  
г) имущество, стоимостью свыше двух тысяч пятьсот рублей; д) оружие или предметы, используемые в качестве оружия.
3. 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.
4. 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.
5. «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.

#### **5.1.9 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ОПК-5:**

1. Цели фиктивного банкротства (ст. 197 УК РФ):  
а) введение в заблуждение кредиторов;  
б) получение выгод в виде отсрочки или рассрочки платежей; в) получение кредиторских задолженностей;  
г) укрепление и расширение предприятия.
2. Крупным доходом в ст. 171 УК РФ («Незаконное предпринимательство») признается доход...  
а) сумма которого превышает 200 тысяч рублей;  
б) представляет собой оценочную категорию;  
в) сумма которого превышает 500 минимальных размеров оплаты труда; г) в сумме превышающий 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.

Преступление, предусмотренное ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность», с объективной стороны состоит в:

а) осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации;

б) представление ложной информации о банковских операциях;

в) совершение заведомо невыгодных для банка сделок;

г) предоставление необоснованных гарантий банка;

д) осуществление банковской деятельности (банковских операций) без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно.

7. В чем заключается «Незаконное предпринимательство» (ст. 171 УК РФ): а) в любом виде деятельности, запрещенной законодательством;

б) в уклонении от уплаты налогов в установленные законодательством сроки;

в) в осуществлении предпринимательской деятельности без регистрации с извлечением дохода на сумму не менее 1,5 млн. руб.;

г) в совершении незаконной сделки на сумму свыше 250 тыс. руб.;

д) в осуществлении предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии в случаях, когда такая лицензия обязательна, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

### **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

#### **5.1.10 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ОПК-2:**

### **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?

#### **5.1.11 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ОПК-5:**

### **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**

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:

Какие нормативно-правовые акты и нормативные документы являются основанием для разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Кто в организации является ответственным лицом за разработку и осуществление правил внутреннего контроля?

Каковы ключевые положения правил внутреннего контроля?

Какие программы внутреннего контроля должны быть предусмотрены в правилах внутреннего контроля?

### Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

Оценка	Критерии оценивания
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
неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
плохо	Задание полностью не выполнено

## 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	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	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

	обучающегося от ответа			негрубых ошибок	несущественных ошибок		
<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 несущественными 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 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	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 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 УК-11

1. Финансовое расследование как инструмент государственного финансового контроля
2. Содержание, цель и задачи государственного финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
3. Преступления в сфере экономики: понятие и классификация
4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
5. Правовые и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
6. Правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ
7. Финансовые расследования, основные подходы
8. Дискуссионные вопросы понятия финансовых расследований
9. Понятие «финансовые нарушения», «финансовые преступления», способы совершения финансовых преступлений, типологические черты

#### 5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ОПК-2

1. Методологический инструментарий повышения эффективности системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в коммерческих банках
2. Аналитический инструментарий финансовых расследований.
3. Анализ информации об объектах в целях проведения финансового расследования.
4. Финансовая отчетность как информационная база для финансовых расследований
5. Методики оценки банкротства предприятия

### 5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ОПК-5

1. Первичный финансовый мониторинг
2. Операции, подлежащие обязательному контролю
3. Роль, функции и характеристика деятельности Казначейства России
4. Цели и задачи Федеральной налоговой службы России
5. Цели и задачи Федеральной таможенной службы
6. Цели и задачи Федеральной службы по Финансовому мониторингу России
7. Цели и задачи Банка России
8. Типологии отмывания денег
9. Хищение бюджетных средств, бюджетные нарушения
10. Виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства
11. Предварительные проверки нецелевого использования бюджетных средств
12. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере, незаконное предпринимательство
13. Преднамеренное и фиктивное банкротство

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

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	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 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» 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» 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» Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно»,

Оценка	Критерии оценивания
	при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### **5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции УК-11**

#### **Задание 1**

Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), 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?

#### **Задание 2**

Банк обращается к клиентам, их представителям с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведенным операциям клиента. Банк не получает требуемой информации. Какие действия должны совершить сотрудники банка в соответствии с Федеральным законодательством?

### **5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ОПК-2**

#### **Задание 1**

Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 750 000 рублей с целью покупки оборудования для строительных работ. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с каким-либо строительством. Подлежит ли операция обязательному контролю?

#### **Задание 2**

Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 1 200 000 рублей с целью покупки оборудования для оказания медицинских услуг населению. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту жилья. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с оказанием медицинских услуг. Подлежит ли операция обязательному контролю?

### 5.3.6 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ОПК-5

#### Задание 1

Индивидуальным предпринимателем в объявлении на взнос наличными в сумме 750 000 рублей указано, что данные денежные средства являются выручкой от реализации сельскохозяйственной продукции. В то же время, согласно имеющимся в юридическом деле клиента документам, клиент осуществляет деятельность в сфере разработки программного обеспечения. Подлежит ли операция обязательному контролю?

#### Задание 2

Физическое лицо вносит на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 690 000 рублей, указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой "Взнос в уставный капитал ООО "XXX"". Подлежит ли операция обязательному контролю?

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	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 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» 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» 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» 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	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

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

Основная литература:

1. Аврамчикова Надежда Тимофеевна. Государственные и муниципальные финансы : учебник для спо / Н. Т. Аврамчикова, Л. В. Ерыгина. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 142 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-18542-3. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=891812&idb=0>.
2. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов / Русанов Г. А. -

Москва : Юрайт, 2022. - 157 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/492589> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-03778-4 : 449.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788423&idb=0>.

3. Беловицкий Константин Борисович. Финансовые расследования : Учебное пособие / МИРЭА - Российский технологический университет. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 320 с. - ВО - Специалитет. - ISBN 978-5-394-05062-6., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837414&idb=0>.

#### Дополнительная литература:

1. Гузнов Алексей Геннадьевич. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для спо / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 585 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-17317-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=891404&idb=0>.

2. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики : монография / А. Н. Ряховская [и др.] ; под редакцией А. Н. Ряховской. - Москва : Юрайт, 2023. - 153 с. - (Актуальные монографии). - ISBN 978-5-534-11475-1. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=845636&idb=0>.

3. Правовые основы противодействия коррупции : учебник и практикум / А. И. Землин, О. М. Землина, В. М. Корякин, В. В. Козлов ; под общей редакцией А. И. Землина. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 198 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-16419-0. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=872191&idb=0>.

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

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](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 (модуля)**

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

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 специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Автор(ы): Павлова Ирина Александровна, кандидат экономических наук, доцент  
Удалов Алексей Сергеевич, кандидат экономических наук, доцент  
Удалова Ирина Борисовна, кандидат экономических наук.

Заведующий кафедрой: Плехова Юлия Олеговна, доктор экономических наук.

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