

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.22 Финансовые расследования**

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

## 1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовые расследования» является получение обучающимися углубленных теоретических знаний по предупреждению, раскрытию и расследованию финансовых преступлений, а также развитие у обучающихся практических навыков и умений, необходимых при осуществлении противодействия финансовым преступлениям.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.1 Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	<b>знает</b> Типологии отмывания денег Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ Признаки наличия преступления по ОД/ФТ <b>умеет</b> Определять и использовать источники информации Оценивать источники информации Структурировать информацию Классифицировать информацию <b>владеет навыками</b> Проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ Принятие решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ Определение источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ Разработка плана мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ Сбор дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ Определение потребности в дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ Получение дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ
ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в	ПК-4.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с	<b>знает</b> Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ

<p>организации</p>	<p>внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Методы финансового анализа  Источники информации для финансового анализа  Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ  Типологии отмывания денег</p> <p><b>умеет</b>  Прогнозировать развитие событий  Использовать специализированные программные продукты  Анализировать и оценивать информацию</p> <p><b>владеет навыками</b>  Финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ  Мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ  Подготовка экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ</p>
<p>ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-4.2 Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ</p>	<p><b>знает</b>  Требования к оформлению документов  Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности</p> <p><b>умеет</b>  Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ  Методы финансового анализа  Источники информации для финансового анализа</p> <p><b>владеет навыками</b>  Сбор, обобщение и закрепление ранее выявленных типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ  Ведение базы данных типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ  Доведение аналитических материалов до заинтересованных структурных подразделений организации</p>

<p>ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-4.3 Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ</p>	<p><b>знает</b>          Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ          Методы финансового анализа          Источники информации для финансового анализа          Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ          Типологии отмывания денег          Требования к оформлению документов</p> <p><b>умеет</b>          Формулировать выводы          Выявлять причинно-следственные связи          Подготавливать аналитические материалы</p> <p><b>владеет навыками</b>          Формулирование выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ</p>
<p>ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-5.1 Оценивает эффективность применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>	<p><b>знает</b>          Законодательство Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ          Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности</p> <p><b>умеет</b>          Определять важность информации          Выявлять причинно-следственные связи</p> <p><b>владеет навыками</b>          Оценка эффективности применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>
<p>ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-5.2 Анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ</p>	<p><b>знает</b>          Функциональные возможности специального программного обеспечения, используемого в целях анализа информации          Принципы построения и использования баз данных          Методы и приемы анализа информации</p> <p><b>умеет</b>          Анализировать и оценивать информацию          Использовать специализированные программные продукты          Определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой группы          Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения          Организовывать взаимодействие</p>

		заинтересованных сторон	<p><b>владеет навыками</b></p> <p>Анализ состава и структуры информации в базах данных в целях ПОД/ФТ</p> <p>Разработка новых алгоритмов и приемов отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>Апробация разработанных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>
ПК-5 разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	Способен проводить апробацию усовершенствованных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-5.3 Разрабатывает и проводит апробацию усовершенствованных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации	<p><b>знает</b></p> <p>Требования к составлению методических рекомендаций</p> <p>Требования к апробации новых алгоритмов</p> <p><b>умеет</b></p> <p>Формулировать выводы</p> <p>Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения</p> <p><b>владеет навыками</b></p> <p>Составление методических рекомендаций по результатам апробации в целях ПОД/ФТ</p>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 8 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовые расследования» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Страхование

Управление финансами некоммерческих организаций

Статистические методы прогнозирования

Эконометрическое моделирование

Национальная система ПОД и ФТ

Освоение дисциплины «Финансовые расследования» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах

Судебная экономическая экспертиза

Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)

Практикум по учету и контролю (в негосударственных правоохранительных органах)

Финансовый учет в государственных правоохранительных органах

Учет в негосударственных правоохранительных органах

Финансовый риск-менеджмент

Практикум по ПОД и ФТ

**4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовые расследования» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
8	72/2	18	18		36		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	4				
практической подготовки		18	18		36		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
8	72/2			0.12			

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Общие положения расследования финансовых преступлений									
1.1.	Понятие и классификация финансовых преступлений	8	8	4	4		4	Реферат	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	
2.	2 раздел. Методики расследования отдельных видов преступлений									
2.1.	Основы методики расследования налоговых преступлений	8	4		4		4	Разноуровневые задачи и задания	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	

2.2.	Контрольная точка по темам 1-2	8					1	КТ 1	Тест	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.3.	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	8	6	4	2		6		Устный опрос	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.4.	Основы методики расследования предпринимательской деятельности	8	8	4	4		2		Реферат	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.5.	Контрольная точка по темам 3-4	8	2		2		4	КТ 2	Тест	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.6.	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	8	6	4	2		6		Доклад	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.7.	Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	8					2		Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.8.	Контрольная точка по темам 5-6	8					1	КТ 3	Тест	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
2.9.	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	8	2	2			6		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3
Промежуточная аттестация		За								
Итого			72	18	18		36			
Итого			72	18	18		36			

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Понятие и классификация финансовых преступлений	Понятие и классификация финансовых преступлений	4/-
Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	4/2
Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	4/2
Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	4/-
Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	2/-
Итого		18

### 5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Понятие и классификация финансовых преступлений	Понятие и классификация финансовых преступлений	Пр	4/-/4
Основы методики расследования налоговых преступлений	Основы методики расследования налоговых преступлений	Пр	4/-/4
Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	Пр	2/-/2
Основы методики расследования незаконной предпринимательск	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	Пр	4/2/4

ой деятельности			
Контрольная точка по темам 3-4	Контрольная точка по темам 3-4	Пр	2/-/2
Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	Пр	2/2/2
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Понятие и классификация финансовых преступлений	4
Основы методики расследования налоговых преступлений	4
Контрольная точка по темам 1-2	1
Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	6
Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	2
Контрольная точка по темам 3-4	4

Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	6
Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	2
Контрольная точка по темам 5-6	1
Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	6

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовые расследования» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовые расследования».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовые расследования».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Понятие и классификация финансовых преступлений. Понятие и классификация финансовых преступлений	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
2	Основы методики расследования налоговых преступлений. Основы методики расследования налоговых преступлений	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
3	Контрольная точка по темам 1-2. Контрольная точка по темам 1-2	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
4	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности. Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
5	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности. Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
6	Контрольная точка по темам 3-4. Контрольная точка по темам 3-4	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
7	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
8	Методика расследования	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2

	изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг			
9	Контрольная точка по темам 5-6. Контрольная точка по темам 5-6	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2
10	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов . Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1, Л3.2

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовые расследования»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК-3.1:Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	Ведомственный финансовый контроль											x
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x						
	Практика по профилю профессиональной деятельности						x		x			
	Практикум по учету и контролю (в негосударственных правоохранительных органах)											x
	Преддипломная практика											x
	Статистические методы прогнозирования								x			
	Судебная экономическая экспертиза											x
	Учет в негосударственных правоохранительных органах										x	
	Финансовая безопасность									x		
	Финансовый анализ									x		
	Финансовый учет в государственных правоохранительных органах										x	
Эконометрическое моделирование								x				
ПК-4.1:Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x						

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ	Практика по профилю профессиональной деятельности						x		x		
	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)									x	
	Преддипломная практика										x
	Статистические методы прогнозирования							x			
	Статистические методы финансового мониторинга								x		
	Финансовая безопасность								x		
	Финансовый анализ								x		
	Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах										x
	Эконометрическое моделирование								x		
ПК-4.2: Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)										x
	Преддипломная практика										x
	Статистические методы финансового мониторинга								x		
	Финансовая безопасность								x		
ПК-4.3: Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)										x
	Преддипломная практика										x
	Финансовая безопасность								x		
	Финансовый анализ								x		
ПК-5.1: Оценивает эффективность применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	Национальная система ПОД и ФТ				x						
	Практикум по ПОД и ФТ										x
	Преддипломная практика										x
	Финансовый анализ								x		
	Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах										x
ПК-5.2: Анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ	Финансовый риск-менеджмент										x
	Национальная система ПОД и ФТ				x						
	Практикум по ПОД и ФТ										x
	Преддипломная практика										x
Финансовый анализ									x		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах										x	
	Финансовый риск-менеджмент										x	
ПК-5.3: Разрабатывает и проводит апробацию усовершенствованных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации	Национальная система ПОД и ФТ				x							
	Практикум по ПОД и ФТ											x
	Преддипломная практика											x
	Финансовый анализ								x			
	Финансовый риск-менеджмент										x	

## 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовые расследования» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовые расследования» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
8 семестр		
КТ 1	Тест	10
КТ 2	Тест	10
КТ 3	Тест	10

<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>			<b>30</b>
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
8 семестр			
КТ 1	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
КТ 2	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.

КТ 3	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
------	------	----	--

### Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

### Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Финансовые расследования» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

#### Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и

несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

### **7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовые расследования»**

Вопросы для зачёта по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Дайте определение финансового расследования. Каковы его цели и задачи?
2. Раскройте предмет и объект финансовых расследований.
3. Охарактеризуйте место финансовых расследований в системе экономической безопасности.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные принципы проведения финансовых расследований.
5. Опишите этапы финансового расследования: от инициации до завершения.
6. Назовите и раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
7. Каковы характерные поводы для проведения финансового расследования?
8. Расскажите о нормативно-правовой базе, регулирующей проведение финансовых расследований в РФ.
9. Роль и значение международных стандартов (в т.ч. рекомендаций ФАТФ) в сфере финансовых расследований.
10. Взаимодействие органов, осуществляющих финансовые расследования, с другими ведомствами и организациями.
11. Что такое типология в сфере ПОД/ФТ? Раскройте её содержание и значение.
12. Виды типологий в сфере ПОД/ФТ. Приведите примеры.
13. Наиболее распространённые виды «теневых» финансовых услуг: описание и признаки.
14. Схемы обналичивания денежных средств: сравните схемы в кредитных потребительских кооперативах и брокерских компаниях.

15. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
16. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
17. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием:
  - \* платёжных систем;
  - \* переводов без открытия счёта.
18. Источники финансирования терроризма: классификация и характеристика.
19. Признаки деятельности, связанной с финансированием терроризма и экстремизма.
20. Признаки «подставного» физического лица.
21. Методы сбора и анализа информации при проведении финансовых расследований.
22. Использование перекрестного анализа для выявления недостающих сведений в отчётности.
23. Роль финансовой отчётности в выявлении преступлений экономической направленности.
24. Отражение преступлений в показателях финансовой (бухгалтерской) отчётности.
25. Особенности анализа банковских операций при расследовании финансовых преступлений.
26. Использование информационных систем и баз данных в финансовых расследованиях.
27. Порядок постановки фигурантов на специализированный учёт.
28. Проверочные мероприятия в отношении лиц, включённых в перечень причастных к экстремистской деятельности.
29. Методика расследования незаконной банковской деятельности.
30. Методика расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
31. Методика расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём.
32. Методика расследования налоговых преступлений.
33. Особенности расследования хищений государственных средств.
34. Признаки и схемы фиктивного производства.
35. Расследование случаев мошенничества с бюджетными средствами.
36. Порядок координации финансового расследования и взаимодействия с правоохранительными органами.
37. Материалы, обязательные для принятия решения о направлении дела в правоохранительные органы.
38. Порядок передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.
39. Содержание и структура отчёта о результатах проведённого финансового расследования.
40. Основания для прекращения ведения контрольно-надзорной деятельности или возобновления дела по информационной подборке.

#### Примерные задания на проверку умений

##### Ситуационное задание 1:

- Ситуация: Компания "Альфа" заявляет о значительных убытках в течение нескольких лет, несмотря на стабильно растущий спрос на ее продукцию. Аудиторская проверка выявила ряд подозрительных операций, включая переводы крупных сумм на счета офшорных компаний.
- Вопрос: Определите возможный объект и предмет финансового расследования в данной ситуации. Какие виды финансово-экономических преступлений могут иметь место?

##### Ситуационное задание 2:

- Ситуация: Руководитель предприятия заключает фиктивные договоры с подставными организациями на оказание услуг, которые фактически не оказывались. Денежные средства, перечисленные по этим договорам, присваиваются руководителем.
- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какой вид финансово-экономического преступления имеет место?

##### Ситуационное задание 3:

- Ситуация: Организованная группа лиц занимается изготовлением и сбытом

поддельных банковских карт. С помощью этих карт они снимают денежные средства с банковских счетов граждан.

- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какие следственные действия необходимо провести для выявления и задержания преступников?

Ситуационное задание 4:

- Ситуация: В ходе проверки крупной строительной компании выявлено, что компания регулярно завышает стоимость выполненных работ в актах приемки, представляемых заказчику (государственному учреждению). Разница между фактической и завышенной стоимостью перечисляется на счета аффилированных фирм.

- Вопрос: Определите объект, предмет и сущность финансового расследования в данном случае. Какие доказательства необходимо собрать для подтверждения факта завышения стоимости работ?

Ситуационное задание 5:

- Ситуация: Установлено, что руководство коммерческого банка выдавало крупные кредиты компаниям, зарегистрированным на подставных лиц, под заведомо неликвидные проекты. Полученные кредитные средства похищались и выводились за границу.

- Вопрос: Квалифицируйте действия руководства банка с точки зрения финансово-экономического преступления. Какие следственные действия необходимо провести для раскрытия схемы хищения?

Примерные задания на проверку навыков

Задача 1 (Занижение кадастровой стоимости для налога на имущество): Через подконтрольного оценщика и сговор с чиновником кадастровая стоимость бизнес-центра была занижена с 1,5 млрд руб. до 900 млн руб. Ставка налога 2%.

Задача 2 (Незаконный VAT Carousel / "Мельница" с НДС): Цепочка фирм (Поставщик-1 -> Компания-Х -> Компания-У) провела фиктивные сделки на 100 млн руб. Компания-Х, получив вычет по входящему НДС (20 млн), исчезла, не заплатив исходящий НДС. Компания-У, являясь экспортером, заявила возмещение 20 млн руб. из бюджета.

Задача 3 (Соккрытие доходов от сдачи в аренду): Владелец торгового центра через договор займа без процентов с подконтрольной фирмой маскировал арендные платежи. Арендаторы перечисляли 50 млн руб. в год на счет фирмы "Заемщик", которая "возвращала" их владельцу как погашение займа.

Задача 4 (Злоупотребление льготами по НИОКР): Компания, применяя льготу по налогу на прибыль для расходов на НИОКР (ст. 262 НК РФ), включила в них затраты на маркетинговые исследования и дизайн упаковки на сумму 120 млн руб., что не соответствует критериям НИОКР.

Задача 5 (Соккрытие доходов от digital-услуг иностранной компанией): Иностранная компания "AppGlobal" оказывала российским пользователям услуги по подписке (доступ к контенту). Выручка через AppStore/GooglePlay составила 300 млн руб. Постоянное представительство не создавалось, налоговые агенты (платежные системы) налог не удержали.

1 Темы для реферата по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Понятие, цели и задачи финансовых расследований: отечественный и зарубежный опыт.
2. Правовая основа финансовых расследований в Российской Федерации.
3. Роль международных стандартов (в т.ч. рекомендаций ФАТФ) в организации финансовых расследований.
4. Принципы проведения финансовых расследований и их реализация на практике.
5. Место финансовых расследований в системе экономической безопасности государства.
6. Этапы финансового расследования: от инициации до оформления результатов.
7. Взаимодействие органов финансовых расследований с правоохранительными и контролирующими органами.

8. Методы сбора и анализа финансовой информации при проведении расследований.
9. Использование информационных систем и баз данных в финансовых расследованиях (Росфинмониторинг, СПАРК, «Контур.Фокус» и др.).
10. Финансовый анализ как инструмент выявления признаков экономических преступлений.
11. Роль бухгалтерской и финансовой отчётности в выявлении экономических преступлений.
12. Перекрёстный анализ данных: методика и примеры применения.
13. Применение финансово-аналитической экспертизы в расследовании экономических преступлений.
14. Методика расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём.
15. Признаки и схемы обналичивания денежных средств: анализ типовых схем.
16. Финансовые расследования в сфере незаконного вывода капитала за рубеж.
17. Расследование налоговых преступлений: методы и инструменты.
18. Методика выявления и расследования случаев мошенничества с бюджетными средствами.
19. Финансовые расследования при выявлении фиктивного и преднамеренного банкротства.
20. Особенности расследования незаконной банковской деятельности.
21. Выявление и расследование схем финансирования терроризма: финансовые индикаторы и методы противодействия.
22. Расследование преступлений на рынке ценных бумаг: типовые схемы и методы выявления.
23. Финансовые расследования в условиях цифровизации экономики: новые риски и возможности.
24. Криптовалюты и их роль в схемах отмывания денег: методы выявления и расследования.
25. Использование технологий Big Data и искусственного интеллекта в финансовых расследованиях.
26. Расследование кибермошенничества и финансовых преступлений в цифровой среде.
27. Международный опыт организации финансовых расследований (на примере США, ЕС, Великобритании).
28. Взаимодействие российских органов финансовых расследований с зарубежными аналогами: правовые и организационные аспекты.
29. Международные механизмы обмена финансовой информацией для целей расследования (Egmont Group, FATF и др.).
30. Анализ конкретного кейса финансового расследования (на примере резонансного дела в РФ или за рубежом): методы, результаты, уроки.
31. Типичные ошибки при проведении финансовых расследований и пути их устранения.
32. Эффективность финансовых расследований: критерии оценки и способы повышения результативности.

#### Темы для доклада по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Понятие и сущность финансовых расследований: цели, задачи, принципы.
2. Правовое регулирование финансовых расследований в РФ: ключевые нормативные акты.
3. Роль и функции Росфинмониторинга в системе финансовых расследований.
4. Международные стандарты в сфере финансовых расследований (рекомендации ФАТФ, документы ООН, ОЭСР).
5. Взаимодействие национальных органов финансовых расследований с международными организациями (Egmont Group и др.).
6. Основные методы финансовых расследований: сравнительный, балансовый, нормативный анализ.
7. Использование информационных систем в финансовых расследованиях (СПАРК, «Контур.Фокус», Росфинмониторинг).
8. Финансово-аналитические инструменты выявления экономических преступлений.
9. Роль бухгалтерской экспертизы в финансовых расследованиях.
10. Применение форензика как инструмента финансового расследования.
11. Схемы обналичивания денежных средств: типология и методы выявления.

12. Отмывание доходов, полученных преступным путём: этапы и признаки.
13. Финансирование терроризма: финансовые индикаторы и методы противодействия.
14. Незаконный вывод капитала за рубеж: схемы и механизмы выявления.
15. Мошенничество с бюджетными средствами: типовые схемы и способы обнаружения.
16. Фиктивное и преднамеренное банкротство: признаки и методики расследования.
17. Преступления на рынке ценных бумаг: схемы манипулирования и методы их выявления.
18. Налоговые преступления: признаки, типовые схемы уклонения, методы расследования.
19. Финансовые расследования в эпоху цифровизации: новые вызовы и возможности.
20. Криптовалюты и их использование в схемах отмывания денег: риски и методы контроля.
21. Применение Big Data и искусственного интеллекта в финансовых расследованиях.
22. Расследование кибермошенничества и финансовых преступлений в цифровой среде.
23. Использование полиграфа в финансовых расследованиях: возможности и ограничения.
24. Система финансовых расследований в США: структура, полномочия, практика.
25. Опыт Европейского Союза в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма.
26. Особенности финансовых расследований в офшорных юрисдикциях.
27. Сравнительный анализ систем ПОД/ФТ в России и зарубежных странах.
28. Анализ резонансного дела о финансовых преступлениях (на примере конкретного кейса в РФ): методы расследования, результаты, уроки.
29. Роль финансовых расследований в предотвращении коррупции: примеры из практики.
30. Типичные ошибки при проведении финансовых расследований и пути их устранения.

Вопросы для устного опроса по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Что понимается под финансовым расследованием? Назовите его основные цели и задачи.
2. Каковы предмет и объект финансовых расследований?
3. Перечислите ключевые принципы проведения финансовых расследований.
4. Охарактеризуйте этапы финансового расследования: от инициации до завершения.
5. Какие факторы влияют на результативность финансового расследования?
6. Назовите поводы для проведения финансового расследования.
7. Какова роль финансовых расследований в системе экономической безопасности?
8. Какие нормативные акты регулируют проведение финансовых расследований в РФ?
9. Какова роль Росфинмониторинга в системе финансовых расследований?
10. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ и их значение для финансовых расследований.
11. Какие международные организации участвуют в координации финансовых расследований (например, Egmont Group)? Кратко охарактеризуйте их функции.
12. Как осуществляется взаимодействие российских органов финансовых расследований с зарубежными аналогами?
13. Какие методы сбора информации применяются при финансовых расследованиях?
14. В чём заключается суть перекрёстного анализа данных? Приведите пример его применения.
15. Как используется бухгалтерская и финансовая отчётность для выявления экономических преступлений?
16. Какие информационные системы и базы данных помогают в финансовых расследованиях (СПАРК, «Контур.Фокус» и др.)? Кратко охарактеризуйте одну из них.
17. Что такое форензик? Как он применяется в финансовых расследованиях?
18. Какие финансово-аналитические инструменты помогают выявлять признаки экономических преступлений?
19. Опишите типовые схемы обналичивания денежных средств. Какие признаки указывают на их использование?
20. Что такое отмывание доходов, полученных преступным путём? Назовите и охарактеризуйте его этапы (трёхфазовая модель).
21. Какие схемы используются для незаконного вывода капитала за рубеж? Приведите 2–3 примера.
22. Каковы признаки фиктивного и преднамеренного банкротства? Как их выявить?
23. Назовите основные формы и источники финансирования терроризма.

24. Какие признаки могут указывать на финансирование терроризма через финансовые системы?
25. Приведите примеры схем мошенничества с бюджетными средствами. Какие методы помогают их обнаружить?
26. Какие схемы манипулирования применяются на рынке ценных бумаг? Как их можно выявить?
27. Как цифровизация экономики повлияла на методы финансовых расследований?
28. В чём заключаются риски использования криптовалют для отмывания денег? Какие методы контроля существуют?
29. Как технологии Big Data и искусственного интеллекта применяются в финансовых расследованиях? Приведите пример.
30. Какие особенности есть у расследований кибермошенничества и финансовых преступлений в цифровой среде?
31. Опишите порядок передачи материалов финансового расследования в правоохранительные органы.
32. Какие документы и материалы должны быть подготовлены по итогам финансового расследования?
33. Приведите пример резонансного дела о финансовом преступлении (в РФ или за рубежом). Какие методы расследования были использованы? Каковы результаты?
34. Какие типичные ошибки допускаются при проведении финансовых расследований? Предложите способы их устранения.
35. Как оценивается эффективность финансового расследования? Назовите 3–4 ключевых критерия.

#### Контрольная точка 1

Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить (выберите один вариант ответа):

- документирование признаков объективной стороны преступления
- пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности
- профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности
- документирование признаков объективной стороны преступления

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом на территории Российской Федерации, представляют сообщения о финансовых операциях, подлежащих контролю в (выберите один вариант ответа):

- Росфинмониторинг
- Минфин
- Органы внутренних дел
- Прокуратуру

3. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены (выберите один вариант ответа):

- растрата, незаконное присвоение имущества компании
- незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество
- уклонение от уплаты налогов и сборов
- финансовое мошенничество

4. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает (выберите один вариант ответа):

- сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц
- предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений
- маркетинг рынка для определения производственной программы
- профилактику злоупотреблений в области экономической деятельности

5. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы (выберите один вариант ответа):

- а) прединвестиционный анализ; восстановление активов
- б) документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов
- в) расследование с целью установления причин банкротства, выявление случаев корпоративного мошенничества, судебно-бухгалтерской экспертизы СБЭ
- г) все ответы верны.

6. Международное сотрудничество РФ при проведении финансовых расследований

1. Какой международный орган является ключевым для России в сфере обмена финансовой информацией по противодействию легализации преступных доходов?

- а) Интерпол
- б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
- в) Всемирный банк
- г) Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ)

7. Какой механизм используется для международного обмена информацией между финансовыми разведками?

- а) Система SWIFT
- б) Сеть Egmont
- в) Система EAG
- г) Система FATF

8. Какая международная организация предоставляет России доступ к базам данных по террористам и экстремистам?

- а) ООН (Комитет 1267/1989)
- б) ФАТФ
- в) Интерпол
- г) ЕАГ

Контрольная точка 2

1. Какой международный стандарт требует от стран криминализации отмывания денег от всех преступлений?

- а) Венская конвенция 1988 года
- б) Конвенция Совета Европы об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности
- в) 40 рекомендаций ФАТФ
- г) Все перечисленные

2. Как называется система международного сотрудничества, позволяющая России получать данные о переводах денежных средств за границу?

- а) Система отчетности по международным переводам (IFTS)
- б) Система контроля за трансграничными переводами (ФЗ-173)
- в) Система SWIFT
- г) Нет верного ответа

3. Что из перечисленного НЕ входит в число обязательных элементов состава преступления?

- а) Объект преступления
- б) Объективная сторона преступления
- в) Субъект преступления
- г) Мотив преступления

4. К какому виду относится состав преступления, в котором указаны не только основные, но и квалифицирующие (отягчающие) признаки?

- а) Основной состав
- б) Состав с отягчающими обстоятельствами (квалифицированный состав)
- в) Состав со смягчающими обстоятельствами (привилегированный состав)
- г) Альтернативный состав

5. Состав преступления, в котором для его наличия достаточно только деяния (действия или бездействия), без необходимости наступления общественно опасных последствий, называется:

- а) Материальный состав
- б) Формальный состав
- в) Усеченный состав
- г) Состав с альтернативными признаками

6. Классическим примером усеченного состава является:

- а) Мошенничество (ст. 159 УК РФ)
- б) Разбой (ст. 162 УК РФ)
- в) Причинение тяжкого вреда здоровью по неосторожности (ст. 118 УК РФ)
- г) Хулиганство (ст. 213 УК РФ)

7. К сложным составам преступлений, объединяющим два самостоятельных деяния, относится:

- а) Разбой (соединение насилия и хищения)
- б) Убийство (лишение жизни)
- в) Кража (тайное хищение)
- г) Халатность (неисполнение обязанностей)

8. Использование методик финансового анализа (анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности) для оценки реального финансового состояния компании, участвующей в подозрительной сделке, относится к:

- а) Криминалистическим методам
- б) Специальным экономическим методам
- в) Статистическим методам
- г) Психологическим методам

Контрольная точка 3

1. Какое из перечисленных преступлений является преступлением с формальным составом?

- а) Убийство (ст. 105 УК РФ)
- б) Клевета (ст. 128.1 УК РФ)
- в) Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью (ст. 112 УК РФ)
- г) Грабеж (ст. 161 УК РФ — открытое хищение)

2. Состав преступления, в диспозиции которого описано несколько самостоятельных действий, любого из которых достаточно для привлечения к ответственности, называется:

- а) Сложный состав
- б) Альтернативный состав
- в) Формально-материальный состав
- г) Состав с двойной формой вины

3. К какой группе методов финансового расследования относятся анализ банковских выписок, изучение налоговой отчетности и реестров имущества?

- а) Аналитические (документальные) методы
- б) Оперативно-розыскные методы
- в) Специальные экономические методы
- г) Методы правового анализа

4. В чем заключается сущность балансового метода, часто применяемого в финансовом

расследовании?

- а) В сопоставлении доходов и расходов проверяемого лица для выявления необъяснимых разниц
- б) В построении графиков движения денежных средств
- в) В организации скрытого наблюдения за подозреваемым
- г) В анализе рынка для определения реальной стоимости активов

5.Метод, при котором сопоставляются данные из различных независимых источников (например, данные банка о переводе и данные получателя об отгрузке товара) для выявления фиктивности операции, называется:

- а) Метод встречной проверки
- б) Метод моделирования
- в) Метод восстановления бухгалтерского учета
- г) Метод финансового анализа коэффициентов

6.Какие из перечисленных методов НЕ относятся к оперативно-розыскной деятельности (ОРД) в рамках финансового расследования и не могут проводиться следователем самостоятельно?

- а) Наведение справок и сбор образцов для сравнительного исследования
- б) Проверочная закупка и контролируемая поставка
- в) Наблюдение и прослушивание телефонных переговоров
- г) Допрос свидетеля и назначение судебной экспертизы

7.Создание «финансового профиля» лица (схемы его финансового поведения, типичных операций, контрагентов) с целью выявления аномальных, подозрительных сделок — это:

- а) Метод сетевого анализа
- б) Метод финансового профилирования
- в) Метод экономико-математического моделирования
- г) Экспертно-аналитический метод

8.Какой метод используется для визуализации и анализа связей между субъектами (юридическими и физическими лицами, счетами) с целью выявления преступных схем и бенефициаров?

- а) Метод сравнительного правового анализа
- б) Метод сетевого (графового) анализа
- в) Метод корреспондентского анализа
- г) Метод горизонтального и вертикального анализа отчетности

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### **основная**

Л1.1 Бондарева Н. А., Бутырина Ю. А., Ванданимаева О. М., Груднева А. А., Жданова О. А., Калинин А. Р., Коркина В. С., Косорукова И. В., Ксенофонтова О. Д. Финансовый менеджмент и финансовые стратегии+ Приложение [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: КноРус, 2025. - 425 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/955747>

Л1.2 Лисицына Е. В., Ващенко Т. В., Забродина М. В., Екимова К.В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 185 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=460000>

### **дополнительная**

Л2.1 Евдокимова Е. Н., Есаков М. М., Есакова Г. В., Голев В. И., Константинова И. В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Русайнс, 2025. - 464 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/961511>

Л2.2 Латышева Л. А., Складорова Ю. М. Финансовый менеджмент:учеб.-метод. пособие для обучающихся направлений: 38.03.02 – Менеджмент, профили «Управление бизнесом»; 38.03.01 – Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». - Ставрополь, 2025. - 789 КБ

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Егорова М. А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]:учеб.-метод. пособие по проведению практических занятий ; ВО - Бакалавриат. - Санкт-Петербург: СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2016. - 47 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/180282>

Л3.2 Складорова Ю. М., Складоров И. Ю., Латышева Л. А. Риск-менеджмент:учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент». - Ставрополь: АГРУС, 2018. - 14,7 МБ

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт ЦБ РФ	<a href="https://cbr.ru/">https://cbr.ru/</a>

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Сценарий изучения дисциплины «Финансовые расследования» строится на основе учета нескольких важных моментов:

- очень большой объем дополнительных источников информации;
- широчайший разброс научных концепций, точек зрения и мнений по всем вопросам содержания;
- огромный объем нормативного материала, подлежащий рассмотрению;
- существенно ограниченное количество учебных часов, отведенное на изучение дисциплины.

В связи с названными проблемами обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям работам заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и рабочей тетради;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- проведение расчетов, решение задач, упражнений в рабочей тетради.

Ответственным этапом учебного процесса является сдача экзамена. Используя лекционный материал, а также доступные учебники или учебные пособия, дополнительную литературу, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний, проявляя творческий подход, студент готовится к экзамену. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

## 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

### 11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

### 11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

## 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
--	--	----------------------------------	--

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Шамрина Светлана Юрьевна

Рецензенты

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Остапенко Е.А.

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Финансовые расследования» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП \_\_\_\_\_