

**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.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.22 Финансовые расследования

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

1. 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	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p>	<p>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</p>	<p>знает Типологии отмывания денег Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ Признаки наличия преступления по ОД/ФТ</p> <p>умеет Определять и использовать источники информации Оценивать источники информации Структурировать информацию Классифицировать информацию</p> <p>владеет навыками 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</p>
<p>ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-4.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем</p>	<p>знает 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</p> <p>умеет Прогнозировать развитие событий Использовать специализированные программные продукты Анализировать и оценивать информацию</p>

		отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ	<p>владеет навыками</p> <p>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</p> <p>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>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>
ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	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>знает</p> <p>Требования к оформлению документов</p> <p>Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности</p>	
		<p>умеет</p> <p>Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Методы финансового анализа</p> <p>Источники информации для финансового анализа</p>	
			<p>владеет навыками</p> <p>Сбор, обобщение и закрепление ранее выявленных типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ</p> <p>Ведение базы данных типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ</p> <p>Доведение аналитических материалов до заинтересованных структурных подразделений организации</p>
ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-4.3 Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ	<p>знает</p> <p>Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Методы финансового анализа</p> <p>Источники информации для финансового анализа</p> <p>Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ</p> <p>Типологии отмывания денег</p> <p>Требования к оформлению документов</p>	
		<p>умеет</p> <p>Формулировать выводы</p> <p>Выявлять причинно-следственные связи</p> <p>Подготавливать аналитические материалы</p>	
		<p>владеет навыками</p> <p>Формулирование выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ</p>	

			<p>знает Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности</p>
			<p>умеет Определять важность информации Выявлять причинно-следственные связи</p>
			<p>владеет навыками Оценка эффективности применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>
ПК-5 разработать проведение информации в целях ПОД/ФТ в организации	Способен методике анализа в целях	ПК-5.2 Анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ	<p>знает Функциональные возможности специального программного обеспечения, используемого в целях анализа информации Принципы построения и использования баз данных Методы и приемы анализа информации</p>
			<p>умеет 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 заинтересованных сторон</p>
			<p>владеет навыками Анализ состава и структуры информации в базах данных в целях ПОД/ФТ Разработка новых алгоритмов и приемов отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации Апробация разработанных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации</p>
ПК-5 разработать проведение информации в целях ПОД/ФТ в организации	Способен методике анализа в целях	ПК-5.3 Разрабатывает и проводит апробацию усовершенствованных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации	<p>знает Требования к составлению методических рекомендаций Требования к апробации новых алгоритмов</p>
			<p>умеет Формулировать выводы Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения</p>
			<p>владеет навыками Составление методических рекомендаций по результатам апробации в целях ПОД/ФТ</p>

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Общие положения расследования финансовых преступлений			
1.1.	Понятие и классификация финансовых преступлений	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Реферат
2.	2 раздел. Методики расследования отдельных видов преступлений			
2.1.	Основы методики расследования налоговых преступлений	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Разноуровневые задачи и задания
2.2.	Контрольная точка по темам 1-2	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Тест
2.3.	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Устный опрос
2.4.	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Реферат
2.5.	Контрольная точка по темам 3-4	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Тест
2.6.	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Доклад
2.7.	Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Рабочая тетрадь
2.8.	Контрольная точка по темам 5-6	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Тест

2.9.	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	8	ПК-3.1, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
Промежуточная аттестация				За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач

5	Разноуровневые задачи и задания	б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
6	Реферат	Реферат Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
7	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

8	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовые расследования"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка 1

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

- а) документирование признаков объективной стороны преступления
- б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности
- в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности
- г) 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):

- а) Росфинмониторинг
- б) Минфин
- в) Органы внутренних дел
- г) Прокуратуру

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

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

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

- а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц
- б) предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений
- в) маркетинг рынка для определения производственной программы
- г) 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

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

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.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

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.