

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса**

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью
Организация: Финансовый университет при Правительстве РФ
Утверждено: Проректор по учебной и методической работе Е.А. Каменева
Сертификат: s54gao16hyWpf9WHR+R4tEOk7tZfhXTT
Дата: 23.10.2025 г.

О.В. Капитонова, О.В. Лифановская, И.А. Лебедев

Введение в специальность

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки:

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками
бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 6 от 16.12.2025 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 6 от 08.12.2025 г.)

© Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	3
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1.	Содержание дисциплины	7
5.2.	Учебно-тематический план	10
5.3.	Содержание семинаров	11
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	13
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	13
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	15
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	37
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	39
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	40
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	40
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	41

1. Наименование дисциплины

«Введение в специальность».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-8	Способность и готовность к самоорганизации, продолжению образования, к самообразованию на основе принципов образования в течение всей жизни	Управляет своим временем, проявляет готовность к самоорганизации, планирует и реализует намеченные цели деятельности.	знать: ключевые принципы организации личного времени и деятельности, методов целеполагания и планирования для достижения желаемых результатов. уметь: использовать полученные знания для развития профессиональных компетенций и формирования стратегии обучения и карьеры в экономической области.
		Демонстрирует интерес к учебе и готовность к продолжению образования и самообразованию, использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и навыков.	знать: основные методы работы с информацией (сбор, хранение, анализ, применение), необходимые для становления профессиональных компетенций экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки. уметь: самостоятельно находить и анализировать релевантные информационные ресурсы, применять цифровые технологии для получения знаний и навыков, а также самостоятельно углублять и расширять свои знания и умения по выбранному образовательному профилю, интегрировать полученную информацию в процесс формирования профессиональных компетенций экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки
		Применяет знания о своих личностно-психологических ресурсах, о	знать: основы формирования образовательных и профессиональных маршрутов,

		принципах образования в течение всей жизни для саморазвития, успешного выполнения профессиональной деятельности и карьерного роста.	ключевые характеристики образовательной программы «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса» уметь: разрабатывать персональную образовательную стратегию, опираясь на информацию о программах Факультета экономики и бизнеса Финансового университета и используя дополнительные ресурсы для наращивания профессиональных компетенций и гибких навыков.
УК-9	Способность к индивидуальной и командной работе, социальному взаимодействию, соблюдению этических норм в межличностном профессиональном общении	Понимает эффективность использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, эффективно взаимодействует с другими членами команды, участвуя в обмене информацией, знаниями, опытом, и презентации результатов работы	знать: принципы командной работы и стратегии сотрудничества, роли участников группы, базовые методы обмена информацией и обратной связи. уметь: распределять задачи в команде, вести обсуждения и модерировать конфликты, работать с цифровыми инструментами совместной работы, чётко излагать мысли, обмениваться опытом и представлять итоги работы группы в устной или письменной форме.
		Соблюдает этические нормы в межличностном профессиональном общении	знать: основные принципы профессиональной этики (честность, уважение, конфиденциальность), нормативные документы (этические кодексы, законы о персональных данных), типичные этические дилеммы в профессиональной среде и последствия нарушений этических норм. уметь: распознавать этические риски, соблюдать конфиденциальность информации, вести диалог в рамках этических норм, разрешать этические конфликты с опорой на регламенты, поддерживать профессиональные границы, демонстрировать уважение к собеседнику и корректировать собственное поведение на основе рефлексии и обратной связи.
		Понимает и учитывает особенности поведения	знать: этапы развития команд и особенности поведения участников

		участников команды для достижения целей и задач в профессиональной деятельности	при анализе рисков и проведении финансовых расследований; принципы распределения задач с учётом компетенций и регуляторных требований, а также методы коммуникации. уметь: выявлять роли и поведенческие паттерны участников команды, адаптировать стиль общения под разных собеседников, распределять задачи с учётом компетенций и нагрузки, способен организовывать обсуждения, давать и принимать обратную связь.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Введение в специальность» относится к «Общепрофессиональному циклу».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 2 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	1/36	36
Контактная работа-Аудиторные занятия	16	16
Лекции	8	8
Семинары, практические занятия	8	8
Самостоятельная работа	20	20
Вид текущего контроля		
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Профессия экономиста в сфере финансовой разведки и управления рисками: современные вызовы и компетенции

Эволюция профессии экономиста в условиях цифровизации и глобализации всех сфер жизни общества. Вызовы, с которыми сталкивается современный экономист: санкционные режимы, использование цифровых инструментов, в том числе для теневых операций, кибермошенничество, и др.

Современные тенденции образования по направлению «Экономика».

Профессиональные стандарты. Требования к специалистам, обеспечивающим защищённость организаций: умение выявлять и оценивать риски, применять профильное законодательство и международные нормы, работать с аналитическим программным обеспечением и базами данных, готовить отчётные и аналитические материалы, а также выстраивать эффективное взаимодействие с участниками предпринимательской деятельности для обеспечения развития и реализации контрольных и профилактических процедур.

Гибридные компетенции как ключевое конкурентное преимущество на рынке труда: сочетание навыков экономического анализа и экспертизы с правовой грамотностью и знанием информационных технологий с целью обеспечения баланса между требованиями регуляторов, интересами бизнеса и принципами профессиональной этики.

Гибкие навыки: аналитическое и критическое мышление, умение обрабатывать большие объёмы информации, уделять внимание деталям, коммуникативные навыки, стрессоустойчивость, ответственность, способность работать в команде и адаптироваться к изменениям.

Актуальные карьерные траектории и требования рынка труда к выпускникам.

Тема 2. Риски бизнеса: идентификация, оценка и управление - первые шаги в профессии

Глобальные риски бизнеса: киберугрозы, тарифные войны, геополитическая неопределённость, изменения в цепочках поставок, социальная поляризация и др.

Современные тренды развития: ускоренная цифровизация, продвижение ESG-принципов, распространение новых бизнес-моделей, токенизация активов и др.

Понятия риска и неопределённости. Типология рисков организации. Анализ внешней и внутренней среды, идентификация и оценка рисков, стратегии управления рисками.

Риск-культура. Линии защиты. Роли участников системы управления рисками, внутреннего контроля и аудита. Комплаенс.

Риск-менеджер как гарант устойчивого развития организации. Профессиональные стандарты: «Специалист по управлению рисками», «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролёр)».

Разбор реальных кейсов.

Тема 3. Финансовый разведчик: на страже закона и деловой репутации бизнеса и государства

Правовые основы финансовой разведки: российское законодательство, международные стандарты ФАТФ, обязанности организаций в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Международное взаимодействие: обмен информацией, совместные расследования, группа «Эгмонт».

Основные вызовы глобальной экономики: цифровые финансовые инструменты, трансграничные схемы, анонимность транзакций, децентрализованные системы, международный терроризм и экстремистская деятельность.

Роль финансовой разведки в системе обеспечения экономической безопасности государства, бизнеса и граждан. Механизм мониторинга транзакций и выявления рисков, разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, идентификация контрагентов, реализация контрольных процессов. Финансовые расследования незаконных схем. Противодействие корпоративному мошенничеству, злоупотреблениям, коррупции и другим неправомерным действиям. Формирование этических бизнес-практик с целью обеспечения баланса между жёстким контролем и развитием доверительной, устойчивой экономической среды.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу» (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма).

Разбор реальных кейсов.

Тема 4. Цифровые технологии в работе экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки

Цифровая трансформация профессии экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки. Влияние цифровизации на правовые и этические аспекты (вопросы защиты персональных данных и коммерческой тайны, соответствие требованиям регуляторов). Ключевые технологические тренды цифровизации: большие данные (Big Data), интернет вещей (IoT), виртуальная (VR) и дополненная (AR) реальность, блокчейн, технологии искусственного интеллекта (ИИ), облачные вычисления (Cloud Computing) и др.

Базовые цифровые технологии в управлении рисками: платформы для мониторинга и оценки рисков, инструменты стресс-тестирования и сценарного анализа и др.

Цифровые технологии для противодействия финансовым преступлениям: системы мониторинга транзакций и выявления подозрительных операций, программные решения для проверки контрагентов, возможности блокчейн-аналитики для отслеживания криптовалютных операций и др.

Разбор реальных кейсов.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем(разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	
1	Профессия экономиста в сфере финансовой разведки и управления рисками: современные вызовы и компетенции	9	4	2	2	5
2	Риски бизнеса: идентификация, оценка и управление - первые шаги в профессии	9	4	2	2	5
3	Финансовый разведчик: на страже закона и деловой репутации бизнеса и государства	9	4	2	2	5
4	Цифровые технологии в работе экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки	9	4	2	2	5
Итого		36	16	8	8	20

5.3. Содержание семинаров

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Профессия экономиста в сфере финансовой разведки и управления рисками: современные вызовы и компетенции	Трансформация обязанностей экономиста в сфере финансовой разведки под влиянием цифровизации. Новые риски для бизнеса, порождённые цифровыми финансовыми инструментами, и методы их минимизации. Гибридные компетенции в требованиях к экономистам: анализ реальной вакансии и обоснование востребованности навыков. «Баланс интересов» между регуляторами, бизнесом и обществом в работе экономиста: разбор реального кейса. Критически важные гибкие навыки для экономиста в сфере финансовой разведки и в области управления рисками и их роль в современной практике. Этические дилеммы при выявлении финансовых нарушений внутри компании. Карьерные траектории молодого экономиста в сфере финансовой разведки и в области управления рисками .	Обсуждение дискуссионных вопросов, опрос, тестирование
Риски бизнеса: идентификация, оценка и управление - первые шаги в профессии	Глобальные риски для среднего бизнеса в России: топ-5, используемые в бизнес-практике способы минимизации. «Три линии защиты» в риск-менеджменте: распределение ролей между подразделениями компании. Роль комплаенса в системе управления рисками: примеры финансовых потерь из-за его отсутствия. Цифровизация как источник новых рисков (модельные риски, потеря контроля над данными, кибермошенничество и др.) и инструменты контроля: примеры угроз и возможных решений, обоснование. ИИ в выявлении аномалий цепочек поставок: механизмы и примеры программного обеспечения. Токенизация активов и новые финансовые риски: 2–3 типа угроз и методы отслеживания.	Обсуждение дискуссионных вопросов, опрос, тестирование
Финансовый разведчик: на страже закона и деловой репутации бизнеса и государства	Нормативные акты в сфере ПОД/ФТ в РФ. Роль Росфинмониторинга в обеспечении экономической безопасности России: ключевые направления. Влияние международных стандартов (например, ФАТФ) на управление рисками в российских компаниях. Роль группы «Эгмонт» в международной финансовой разведке. Проблемы анонимности криптовалютных транзакций.	Обсуждение дискуссионных вопросов, опрос, тестирование

	Распространённые трансграничные схемы отмывания денег. «Красные флаги» при проверке юридического лица в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ. Инструменты финансового разведчика при расследовании корпоративного мошенничества.	
Цифровые технологии в работе экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки	Противоречие между эффективностью Big Data и защитой персональных данных: примеры конфликтных ситуаций. Двойственная роль блокчейна в финансовой безопасности: случаи защиты и инструмента преступлений. Отличия выявления подозрительных транзакций через ИИ от традиционных методов: плюсы и минусы. Границы использования IoT-данных для риск-анализа: примеры нарушения приватности. Преимущества и риски облачных решений для управления рисками: возможности минимизации угроз. Ограниченное применение VR/AR в финансовой разведке: перспективные сценарии использования. Влияние регуляторных требований (GDPR, 152-ФЗ) на выбор цифровых инструментов в финансовой разведке: ограничивающая роль.	Обсуждение дискуссионных вопросов, опрос, тестирование

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Профессия экономиста в сфере финансовой разведки и управления рисками: современные вызовы и компетенции	Ключевые компетенции новичка по профстандартам: «Специалист по финансовому мониторингу», «Специалист по управлению рисками»), «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролёр)». Сравнение требований к экономистам по направлениям деятельности: управление рисками, внутренний контроль, внутренней аудит, финансовая разведкаВлияние блокчейн-технологий на методы финансовой разведки: примеры из практики. Востребованные навыки экономистов в сфере ПОД/ФТ	Работа с нормативно-правовыми документами, учебной и справочной литературой, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Риски бизнеса: идентификация, оценка и управление - первые шаги в профессии	Категории рисков в деятельности организаций: источники, примеры, методы оценки и управления Инструменты анализа внешней среды для выявления рисков: 4 ключевых метода и их применение. Влияние ESG-принципов на подходы к управлению рисками Интеграция ESG-принципов в систему управления рисками: план из 5 этапов и ответственные. Стратегии управления рисками (избегание, снижение, передача, принятие): примеры из практики. Оценка уровня риск-культуры компании	Работа с нормативно-правовыми документами, учебной и справочной литературой, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к опросу и научной дискуссии
Финансовый разведчик: на страже закона и деловой репутации бизнеса и государства	Трудовые функции и умения специалиста по финансовому мониторингПризнаки рисков при проверке контрагентаНезаконные операции с цифровыми финансамиДействия финансового разведчика при сигнале о коррупции	Работа с нормативно-правовыми документами, учебной и справочной литературой, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к опросу и научной дискуссии
Цифровые технологии в работе экономиста в	Сравнительный анализ применения Big Data, ИИ, блокчейна и облачных технологий в финразведке:	Работа с нормативно-правовыми

сфере управления рисками и финансовой разведки	решение специфических задач. Эффективность блокчейн-аналитики (на примере Chainalysis): сильные и слабые стороны. Сравнение ПО для проверки контрагентов («Контур. Фокус», СПАРК): критерии выбора. Критерии надёжности облачной платформы для управления рисками: приоритет безопасности, регуляторов или масштабируемости. Возможность исключения человеческого фактора в финразведке через автоматизацию: аргументы «за» и «против». Правила безопасности при работе с конфиденциальными данными в облаке: соответствие ФЗ-152 и корпоративным	документами, учебной и справочной литературой, ресурсами информационно-коммуникационной сети «Интернет». Подготовка к опросу и научной дискуссии
--	--	---

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы для проведения научных дискуссий

1. Кибермошенники или экономисты: кто кого? Простые способы распознать цифровую аферу
2. Санкции — не приговор: бизнес живет и развивается, а экономисты помогают ему адаптироваться
3. Теневой интернет и деньги: как экономисты отслеживают то, что скрыто
4. Что должен уметь экономист-разведчик? Составляем чек-лист навыков
5. Как не попасть между молотом и наковальней: экономист между законом и интересами компании
6. Зачем экономисту гибкие навыки? Рассказываем, почему умение слушать важнее, чем знание формул
7. От студента до начальника отдела: строим карьерную лестницу.
8. Когда груз не приехал: разбираем, как сбои поставок бьют по карману и как этого избежать
9. ESG — модное слово или реальная польза? Как экология и этика влияют на риски бизнеса
10. Цифровые активы: новые возможности или новые ловушки? Разбираемся в рисках токенизации
11. Риск-культура: как приучить компанию не игнорировать риски.
12. Три щита бизнеса: кто за что отвечает в защите от рисков (риск-менеджмент, контроль, аудит)
13. Комплаенс — это не излишний конформизм: как правила спасают компании от потерь
14. Риск-менеджер? Чем отличается работа с рисками от "тушения пожаров".

15. ФАТФ — кто это и почему их правила важны для нашего бизнеса и государства
16. Международное братство разведчиков: как страны вместе борются с отмыванием денег
17. Криптовалюты — рай для мошенников? Как финразведка ловит нарушителей в цифровом мире
18. Блокчейн без границ: чем опасны децентрализованные системы и как с ними бороться
19. От транзакции до суда: как финансовая разведка превращает цифры в доказательства
20. Финансовые разведчики: как расследуют махинации внутри компаний
21. Доверие или контроль? Как сохранить репутацию, не превращая компанию в непроницаемую крепость
22. Кто такой специалист по финансовому мониторингу. Разбираем профессиональный стандарт на понятном языке

Примеры тестовых заданий

1. Каким образом можно организовать реализацию функции риск-менеджмента в соответствии со стандартами FERMA в организации?
 1. пригласить внештатного консультанта
 2. выделить или набрать специалистов по управлению рисками
 3. сформировать отдельное структурное подразделение
 4. все ответы верны
2. Что является основными целями и задачами COSO?
 1. COSO – это подход к управлению рисками, который относится к контрольным объектам и бизнес-процессам
 2. COSO относится к стратегическому уровню

3. COSO учитывает корпоративную культуру и разработку политик

4. COSO – это система отказоустойчивости

3. Какие сферы деятельности регулируют рекомендации ФАТФ?

1. Противодействие отмыванию денег и организованной преступности.

2. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

3. Противодействие отмыванию денег и коррупции.

4. Противодействие отмыванию денег, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и распространению оружия массового уничтожения.

5. Противодействие отмыванию денег и незаконному обороту наркотиков

4. Какая международная организация формирует общепринятые международные стандарты в области ПОД/ФТ:

1. ЕАГ.

2. МАНИВЭЛ.

3. ФАТФ.

4. ООН.

5. Система контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля – это:

1. внутренний аудит;

2. внутренний учет;

3. внутрихозяйственный контроль;

4. нет правильного ответа.

6. Основной причиной создания функции внутреннего аудита является:

1. освобождение чрезмерно загруженного работой руководства от ответственности за реализацию эффективных процедур контроля;

2. обеспечение достоверности и целостности финансовой и управленческой отчетности организации;

3. оценка и повышение эффективности процедур контроля;
4. обеспечение сохранности ресурсов, доверенных организации.
7. Обязанности внутреннего аудитора в области обеспечения соответствия законодательству не включают в себя:
 1. создание системы, которая обеспечивает соблюдение внутренних политик, стратегий, планов, процедур и действующего законодательства;
 2. обсуждение с руководством и советом директоров случаев несоблюдения законодательства и внутренних политик и процедур;
 3. составление мнения о соответствии проверяемого направления деятельности установленным требованиям;
 4. составление мнения о результативности систем и их соответствии установленным требованиям.
8. Какие технологии относятся к RegTech (Regulatory Technology):
 1. технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований;
 2. технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка;
 3. технологии для пересборки финансовой системы в такую, которой людям и компаниям будет удобнее пользоваться;
 4. технологии, которые применяются в индустриях, где есть деньги, и которые меняют наши способы обращения с деньгами.
9. Какие технологии относятся к SupTech (Supervisory Technology)
 1. технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований;
 2. технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка;
 3. технологические стартапы и крупные компании, которые продают усовершенствованные финансовые услуги;

4. все инновации и разработки в сфере финансовых услуг, делающие такие услуги доступными для большинства населения и бизнеса.

10. Риски, которые возникают при внедрении RegTech и SupTech:

1. киберриски;
2. риски ошибок в алгоритмах;
3. риски, связанные с нарастающей взаимозависимостью между участниками финансового рынка;
4. все ответы верны.

11. Какой риск НЕ относится к риску неидентификации клиента и источника происхождения виртуальных валют:

1. возможность проведения анонимных переводов, если личности отправителя и получателя не установлены должным образом;
2. децентрализованное хранение данных, часто - на территории нескольких стран;
3. отсутствие единого центра контроля над денежными потоками и сбора информации;
4. большинство крипто-адресов, функционирующих в качестве счетов, не содержат имен или иной идентификационной информации о клиентах, не требуют и не обеспечивают установление и проверку личностей участников или формирование и ведение данных об операциях за прошедший период, которые увязаны с личностями участников в реальном мире.

12. Технологии, НЕ используемые для целей RegTech и SupTech

1. облачные решения;
2. параметрия;
3. смарт-контракты;
4. биометрия.

Дополнительная информация

1. Освоение онлайн курса «Твоя успешная карьера».

Программа размещена на платформе Института открытого образования: <https://online.fa.ru>

В рамках освоения дисциплины "Введение в специальность" с целью выстраивания собственной образовательной траектории предусмотрено изучение современных методов управления карьерой молодых специалистов. Применение знаний и технологий саморазвития и самоуправления для эффективного поведения студентов и выпускников Финуниверситета на рынке труда, планирования и выстраивания профессиональной карьеры на основе материалов онлайн курса «Твоя успешная карьера».

При успешном завершении курса студент может получить сертификат.

2. Конкурс видеороликов в рамках ежегодного Международного научно-практического форума по экономической безопасности «ВСКЭБ».

Цель: Повышение уровня профориентационной работы в учебном заведении.

Задачи:

1. Расширение знаний о мире профессий.
2. Развитие творческого потенциала.
3. Развитие творческой инициативы и активности студента.

Предоставляются видеоролики, снятые (созданные) любыми доступными средствами, соответствующие ежегодной тематике конкурса.

Работа должна быть полностью выполнена самостоятельно. Использование уже имеющегося в интернете материала допускается частично (при условии ссылки на ресурс). К участию принимаются только завершённые оригинальные произведения, отвечающие целям и задачам проведения Конкурса.

Требования к видеоролику:

- формат – wmv, mp4.
- минимальное разрешение видеоролика – 1280x720px.
- максимальная продолжительность видеоролика – не более 1 минуты.

- использование при монтаже и съёмке видеоролика специальных программ и инструментов – на усмотрение участника.
- участники сами определяют жанр видеоролика (интервью, репортаж, видеоклип и т. д. и т.п.).
- не принимаются ролики рекламного характера, оскорбляющие достоинство и чувства других людей, не укладывающиеся в тематику конкурса дисциплины.

Авторы отправляют свои работы и файл с заявкой. В заявках должны быть указаны следующие сведения: Ф.И.О., тема, номер группы, электронный адрес для связи. Работы без указания этих сведений к оцениванию не допускаются.

Критерии оценки работ.

Для оценки работ формируется Жюри. Жюри проводит экспертизу видеороликов, состоящую из экспертных оценок и определяет победителей.

Содержательная экспертная оценка видеороликов осуществляется по следующим критериям:

- • соответствие работы заявленной теме;
- • аргументированность и глубина раскрытия темы, ясность представления;
- • оригинальность видеоролика (новизна идеи);
- • информативность.

Техническая экспертная оценка видеороликов осуществляется по следующим критериям:

- • эстетичность работы (общее эмоциональное восприятие);
- • соответствие работы заявленным требованиям.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. *Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.*

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

УК-8 Способность и готовность к самоорганизации, продолжению образования, к самообразованию на основе принципов образования в течение всей жизни

1) Управляет своим временем, проявляет готовность к самоорганизации, планирует и реализует намеченные цели деятельности.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: ключевые принципы организации личного времени и деятельности, методов целеполагания и планирования для достижения желаемых результатов.

Уметь: использовать полученные знания для развития профессиональных компетенций и формирования стратегии обучения и карьеры в экономической области.

Типовые контрольные задания

Дать развернутый ответ на следующие вопросы:

1. Какие ресурсы (онлайн-курсы, книги, сообщества) помогут развить компетенции в области управления рисками и финансовой разведки?
2. Почему для специалиста по финансовой разведке критически важны дисциплина и системность?
3. Почему для специалиста по управлению рисками важно развивать критическое мышление?
4. Как умение планировать помогает предотвращать профессиональное выгорание в стрессовых профессиях (например, при работе с финансовыми преступлениями)?
5. Какие «гибкие навыки» (кроме тайм-менеджмента) необходимы для карьеры в управлении рисками?
6. Как самоорганизация влияет на доверие работодателя к молодому специалисту?

7. Почему вы выбрали профиль «Финансовая разведка и управление рисками»?

8. Назовите 3 ключевые профессии в сфере финансовой разведки?

9. Назовите основные должностные обязанности страдника подразделения по управлению рисками?

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Целью государственной политики в области образования НЕ является:

1. преобразование в сферах культуры, массовой информации, рекламной и издательской деятельности, направленное на формирование высокого уровня правовой культуры и правосознания граждан

2. создание системы стимулов к законопослушанию как основной модели социального поведения

3. внедрение в общественное сознание идеи добросовестного исполнения обязанностей и соблюдения правовых норм

4. формирование в обществе устойчивого уважения к закону и преодоление правового нигилизма

2. Модульно-рейтинговая система обучения характеризуется:

1. преобладанием самостоятельной работы студентов среди других видов учебной деятельности

2. использованием компьютерных технологий и мультимедийных средств

3. наличием тестовой итоговой аттестации по дисциплине

4. жесткой системой контроля за изучением модулей и дисциплин

3. Необходимость изучения студентами дисциплин гуманитарного, социального и экономического цикла, кроме цикла профессиональных дисциплин, при получении высшего образования составляет содержание дидактического принципа...:

1. системности

2. фундаментализации

3. межпредметных связей

4. научности

2) Демонстрирует интерес к учебе и готовность к продолжению

образования и самообразованию, использует

предоставляемые возможности для приобретения

новых знаний и навыков.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основные методы работы с информацией (сбор, хранение, анализ, применение), необходимые для становления профессиональных компетенций экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки.

Уметь: самостоятельно находить и анализировать релевантные информационные ресурсы, применять цифровые технологии для получения знаний и навыков, а также самостоятельно углублять и расширять свои знания и умения по выбранному образовательному профилю, интегрировать полученную информацию в процесс формирования профессиональных компетенций экономиста в сфере управления рисками и финансовой разведки

Типовые контрольные задания

Дать развернутый ответ на следующие вопросы:

1. Какие официальные источники вы будете использовать для отслеживания изменений в ФЗ № 115-ФЗ? .
2. Где искать актуальные санкционные списки? Назовите российские информационные ресурсы.
3. Какие базы данных (коммерческие или открытые) помогут проверить благонадёжность контрагента?
4. Где найти отчёты FATF о новых схемах отмывания денег?
5. Какие профильные СМИ публикуют информацию на основе мониторинга финансовых преступлений?

Задания по информационному поиску студентов в сети Интернет:

1. В СМИ найдите 2 новости (за последние 3 месяца) о финансовых мошенничествах. Укажите источник, суть схемы и меры регулятора.
2. Через информационную систему «СПАРК» проверьте любую компанию: выпишите ИНН, ОКВЭД и наличие судебных дел. Сделайте краткий вывод о надёжности.
3. На сайте Росфинмониторинга найдите годовой отчёт. Выпишите: объём выявленных подозрительных операций и топ-2 рисков сектора экономики.

4. Через КонсультантПлюс найдите приговор по ст. 174 УК РФ. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём». Опишите схему преступления и наказание.

5. На сайте ЦБ РФ найдите данные о подозрительных транзакциях за последний квартал. Выпишите общий объём и долю операций с криптовалютами.

6. Найдите кейс о корпоративном мошенничестве. Опишите схему и способ выявления.

7. На сайте Kaspersky Lab найдите отчёт о финансовых кибератаках. Выпишите топ-1 тип атаки и рекомендацию по защите.

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушения нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ?

1. гражданская, финансовая
2. уголовная, административная, дисциплинарная
3. только административная
4. финансовая, административная
5. налоговая, уголовная, дисциплинарная

2. Координирующим органом, ответственным за сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ в России выступает:

1. Росфинмониторинг
2. Банк России
3. Минфин России
4. МВД России
5. ФАТФ

3) Применяет знания о своих личностно- психологических

ресурсах, о принципах образования в течение всей жизни для саморазвития, успешного выполнения профессиональной деятельности и карьерного роста.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основы формирования образовательных и профессиональных маршрутов, ключевые характеристики образовательной программы «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Уметь: разрабатывать персональную образовательную стратегию, опираясь на информацию о программах Факультета экономики и бизнеса Финансового университета и используя дополнительные ресурсы для наращивания профессиональных компетенций и гибких навыков.

Типовые контрольные задания

Освоение онлайн курса «Твоя успешная карьера», способствующего изучению современных методов управления карьерой молодых специалистов.

Программа размещена на платформе Института открытого образования: <https://online.fa.ru>

Применение знаний и технологий саморазвития и самоуправления для эффективного поведения студентов и выпускников Финуниверситета на рынке труда, планирования и выстраивания профессиональной карьеры на основе материалов онлайн курса «Твоя успешная карьера». Предоставление сертификата об успешном прохождении курса.

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Что такое анализ риска?

1. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
2. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
3. ранжирование разного рода ситуаций, объективно содержащих высокую вероятность невозможности осуществления цели
4. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

2. Что такое идентификация риска?

1. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

2. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
3. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проект
4. систематизация множества следствий действий либо бездействий, в результате которых существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

УК-9 Способность к индивидуальной и командной работе, социальному взаимодействию, соблюдению этических норм в межличностном профессиональном общении

1) Понимает эффективность использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, эффективно взаимодействует с другими членами команды, участвуя в обмене информацией, знаниями, опытом, и презентации результатов

работы

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: принципы командной работы и стратегии сотрудничества, роли участников группы, базовые методы обмена информацией и обратной связи.

Уметь: распределять задачи в команде, вести обсуждения и модерировать конфликты, работать с цифровыми инструментами совместной работы, чётко излагать мысли, обмениваться опытом и представлять итоги работы группы в устной или письменной форме.

Типовые контрольные задания

Выполните задание и дайте развернутый ответ на вопрос

1. Анализ командной роли. Пройти тест Белбина, определить свою доминирующую роль, описать 2 сильные стороны и 1 зону роста.
2. Работа с цифровыми инструментами. Создать в Google Docs документ для команды (5 человек): настроить доступы, добавить 3 раздела, таблицу, инструкцию по заполнению.
3. Составление протокола встречи. На основе аудиозаписи выделить 3 решения, 2 открытых вопроса, ответственных и сроки исполнения.
4. Визуализация данных. На основе таблицы создать график и диаграмму по подозрительным транзакциям, добавить подписи (≤ 30 слов).

5. Модерация мозгового штурма. Разработать план штурма по выявлению рисков в компании: 3 вопроса, 2–3 правила, способ фиксации идей, критерий отбора решений.

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Кто в команде специалистов, выполняющих финансовые расследования имеет факультативное привлечение и используется по запросу:

1. Экономисты – аналитики (спец знания в области бухучета, финанализа, антифрода);

2. Юристы с экономической специализацией;

3. Компьютерщики со специализацией в сфере цифрового форензика;

4. Строители, оценщики, товароведы, технологи – если их участие требуется;

5. Поставщики информации (детективы, платные базы общей и специальной информации).

2. Результаты финансовых расследований используются инициаторов в первую очередь для:

1. Возмещения ущерба, защиты интересов компании от дальнейших преступных посягательств, привлечения виновных лиц к ответственности, в том числе уголовной.

2. Оценки системы внутреннего контроля.

3. Определения эффективности работы службы безопасности.

4. Подготовки внутренних локальных документов компании в сфере обеспечения безопасности.

2) Соблюдает этические нормы в межличностном профессиональном общении

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основные принципы профессиональной этики (честность, уважение, конфиденциальность), нормативные документы (этические кодексы, законы о персональных данных), типичные этические дилеммы в профессиональной среде и последствия нарушений этических норм.

Уметь: распознавать этические риски, соблюдать конфиденциальность информации, вести диалог в рамках этических норм, разрешать этические конфликты с опорой на регламенты, поддерживать профессиональные границы, демонстрировать уважение к собеседнику и корректировать собственное поведение на основе рефлексии и обратной связи.

Типовые контрольные задания

Выполните задание и дайте развернутый ответ:

1. Кодекс этики. Составьте 5 пунктов кодекса для подразделения ПОД/ФТ банка с пояснениями и примерами (например, конфиденциальность данных, объективность оценки рисков).
2. Ролевая игра: отказ в передаче данных. В паре разыграйте диалог: коллега просит конфиденциальные данные клиента. Откажите, ссылаясь на ФЗ «О персональных данных», предложите официальный запрос через комплаенс.
3. Разбор кейса об утечке данных. Рассмотрите случай отправки отчёта на внешний email. Опишите 2–3 последствия, алгоритм действий сотрудника, 1 профилактическое правило (например, двойная проверка адресатов).
4. Модерация дискуссии о рисках. В группе обсудите: стоит ли относить операции с криптовалютами к высокому риску без прямых указаний регулятора? Сформулируйте 2 вопроса, зафиксируйте итог обсуждения.
5. Тренировка эмпатии. Для кейса «Клиент возмущён длительной проверкой перевода» напишите 2 ответа: формальный (с ссылками на регламенты) и с эмпатией (признание неудобств, объяснение целей). Сравните влияние на доверие.
6. Кейс о профессиональной деформации. Опишите сценарий, где риск-аналитик игнорирует «мелкие» рискованные ситуации из-за перегрузки. Укажите 2 признака деформации (снижение бдительности, цинизм), 2 меры профилактики (ротация, тренинги), план беседы с сотрудником (акцент на репутационных рисках).

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей устанавливаются для кредитных организаций:

1. ФСФР России
2. Центральным банком Российской Федерации
3. Правительством Российской Федерации
4. Минфином России
5. МВД России

1. Какие технологии относятся к RegTech (Regulatory Technology):

1. технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований.
2. технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

3. технологии для пересборки финансовой системы в такую, которой людям и компаниям будет удобнее пользоваться
4. технологии, которые применяются в индустриях, где есть деньги, и которые меняют наши способы обращения с деньгами.

3) Понимает и учитывает особенности поведения участников команды для достижения целей и задач в профессиональной деятельности

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: этапы развития команд и особенности поведения участников при анализе рисков и проведении финансовых расследований; принципы распределения задач с учётом компетенций и регуляторных требований, а также методы коммуникации.

Уметь: выявлять роли и поведенческие паттерны участников команды, адаптировать стиль общения под разных собеседников, распределять задачи с учётом компетенций и нагрузки, способен организовывать обсуждения, давать и принимать обратную связь.

Типовые контрольные задания

Выполните задание и дайте развернутый ответ на вопрос:

1. В команде возник спор: одни настаивают на немедленной блокировке счёта, другие предлагают дополнительный анализ. Вы — медиатор. Сформулируйте три вопроса для прояснения позиций сторон и предложите компромиссное решение с чёткими критериями принятия решения.
2. Составьте упрощённую матрицу рисков 3 × 3 по самостоятельному выбранному проекту или деятельности компании (оси: вероятность — от низкой до высокой, воздействие — от минимального до катастрофического). Приведите по 2 примера рисков для каждой из трёх зон (зелёная, жёлтая, красная).
3. Вам представлены 5 рисков (например, отмывание через подставные компании, фишинг, санкционные нарушения). Ранжируйте их по степени угрозы для банка, используя критерии: вероятность, потенциальный ущерб, сложность обнаружения. Кратко обоснуйте порядок ранжирования.
4. Оцените эффективность существующего контроля за рисками в подразделении по трём критериям: полнота охвата операций, скорость реагирования, затраты на контроль. Для каждого критерия предложите 1 способ улучшения.
5. Проанализируйте процесс проверки клиентских досье. Выделите 2 операционных риска.

6. На фоне роста волатильности валют оцените, как это повлияет на риски банка по трём направлениям: а) валютные операции; б) кредитование в иностранной валюте; в) резервы.

Дайте правильный ответ на тестовые вопросы:

1. Что не относится к предикатным преступлениям?

1. Обналичивание преступного дохода, полученного от продажи наркотиков через даркнет.

2. Присвоение пожертвований на нужды храма.

3. Дарение субподрядчиком дорогого автомобиля должностному лицу.

4. Продажа оружия на «черном» рынке.

2. Какие документы и информация не нужны для финансового расследования:

1. Социальные сети.

2. Банковские выписки.

3. Аттестат о среднем образовании.

4. Первичные учетные документы.

5. Счет-фактура.

Примеры практико-ориентированных заданий

1. Ситуация для обсуждения (кейс). Банкротство банка Barings (1995 г.) как пример системного провала в управлении операционным риском

Barings Bank, один из старейших британских финансовых институтов, основанный в 1762 году, обанкротился в 1995 году вследствие масштабных несанкционированных операций трейдера Ника Лисона. Этот случай стал хрестоматийным примером того, как сочетание системных недостатков внутреннего контроля и человеческого фактора может привести к краху даже авторитетного учреждения

Лисон, назначенный в 1992 году руководителем арбитражной торговли в сингапурском отделении, совмещал функции трейдера и операциониста, что нарушало базовый принцип разделения обязанностей. Используя эту лазейку, он открывал необеспеченные позиции по фьючерсам на индекс Nikkei 225, а возникающие убытки скрывал на секретном счёте № 88888, манипулируя учётными записями.

Кризис обострился в январе 1995 года после землетрясения в Кобе, вызвавшего резкое падение Nikkei 225. Попытки Лисона отыграться за счёт увеличения объёмов сделок лишь усугубили положение: к февралю убытки достигли £827 млн, превысив собственный капитал банка. 26 февраля 1995 года Barings объявил о неплатёжеспособности и был продан за £1 нидерландскому концерну ING, который погасил обязательства на £875 млн.

Ключевыми причинами краха стали: отсутствие независимого контроля за операциями, культура чрезмерного доверия к «звёздному» трейдеру, недостаточная прозрачность отчётности и неспособность руководства реагировать на тревожные сигналы. Этот кейс демонстрирует критическую важность жёстких процедур риск-менеджмента, разделения функций и систем раннего выявления аномалий в финансовой организации.

Вопросы для обсуждения:

1. Какие конкретные принципы риск-менеджмента были нарушены в Barings?
2. Как система внутреннего контроля могла бы предотвратить катастрофу?
3. Почему землетрясение в Кобе стало «триггером» краха? Объясните связь между макрособытием и убытками Лисона.
4. Какие уроки из кейса Barings актуальны для современных банков и финтех-компаний?
5. Мог ли искусственный интеллект или автоматизированные системы мониторинга снизить риски в этой ситуации? Обоснуйте.

2. Ситуация для обсуждения (кейс). Мошенничество в банке Société Générale (2008 г.) — анализ системного провала в управлении рисками

В 2008 году французский банк Société Générale (SocGen) столкнулся с масштабным финансовым мошенничеством, организованным трейдером Жеромом Кервьелем. Действуя в отделе хеджирования, он открыл несанкционированные позиции на сумму свыше €50 млрд, что привело к убыткам в размере €4,9 млрд — почти трети годового чистого дохода банка на тот момент. Этот инцидент обнажил серьёзные пробелы в системе внутреннего контроля и управления рисками финансового учреждения.

Кервьель, имея доступ одновременно к торговым и учётным системам, систематически нарушал регламенты. Он маскировал свои операции под хеджирующие сделки, создавая фиктивные офсетные позиции и манипулируя данными, чтобы обойти автоматические триггеры риска. Несмотря на установленный лимит в €125 млн, трейдер многократно его превышал, используя заёмные средства и наращивая объём рискованных операций.

Долгое время ему удавалось оставаться незамеченным благодаря знанию внутренних процедур и умению обходить контрольные механизмы.

Аномалии обнаружили лишь в январе 2008 года при плановой проверке. К этому моменту рынок уже находился в состоянии повышенной волатильности из-за начавшегося глобального финансового кризиса. Когда банк приступил к экстренной ликвидации позиций, резкое падение котировок многократно усилило убытки. 20 января 2008 года SocGen официально объявил о мошенничестве, что вызвало широкий резонанс в финансовом сообществе и нанесло серьёзный удар по репутации учреждения.

Расследование выявило системные недостатки в организации работы банка. Ключевой проблемой стало нарушение принципа разделения обязанностей: один человек контролировал и совершение сделок, и их учёт. Кроме того, ИТ-системы не обеспечивали сквозного мониторинга — данные из торговых платформ не синхронизировались в реальном времени с подразделениями риск-менеджмента. Организационная культура также сыграла негативную роль: мелкие нарушения Кервьеля игнорировались из-за его прошлых успехов, а подчинённые опасались оспаривать действия «успешного» трейдера.

По итогам разбирательства Жером Кервьель был арестован и признан виновным в злоупотреблении доверием, подлог и несанкционированном использовании компьютеров банка. Суд приговорил его к трём годам лишения свободы (условно) и обязал возместить ущерб, однако позднее решение о возмещении отменили. Инцидент привёл к отставке генерального директора банка Даниэля Бутона в 2009 году и стимулировал пересмотр подходов к риск-менеджменту в финансовой отрасли. Случай SocGen стал наглядным примером того, как сочетание человеческого фактора, слабых контрольных процедур и неблагоприятных рыночных условий может привести к катастрофическим последствиям для крупного финансового института.

Вопросы для обсуждения

1. Какие конкретные внутренние процедуры SocGen позволили Кервьелю скрывать позиции?
2. Почему автоматизированные системы мониторинга не сработали? Какие показатели (KRI) должны были сигнализировать о риске?
3. Как глобальный финансовый кризис 2008 г. повлиял на масштаб убытков? Объясните связь между рыночными условиями и крахом позиций.

4. Какие уроки из этого кейса актуальны для современных банков, использующих алгоритмическую торговлю?

3 Ситуация для обсуждения (кейс). Противодействие коррупции в организации

В крупной региональной компании, занимающейся инфраструктурными проектами, сложилась тревожная ситуация в отделе закупок. Руководитель направления А.Н. Воронов на протяжении полутора лет заключал контракты с одним и тем же поставщиком — ООО «СтройРесурс».

При анализе закупочной деятельности выявлены следующие факты.

1. Цена контрактов стабильно превышала среднерыночные показатели на 18–22 %.
2. Качество поставляемых материалов не соответствовало заявленным характеристикам.
3. В документации отсутствовали сравнительные расчёты и обоснования выбора поставщика.
4. Другие потенциальные поставщики получали отказы по формальным основаниям.
5. За период работы Воронова заключено 12 контрактов на общую сумму 28,6 млн рублей.

Внутренний аудит выявил, что ООО «СтройРесурс» принадлежит родственнику Воронова.

Информация была доведена до руководства компании, начата служебная проверка.

Задания:

1. Назовите репутационные и финансовые риски для компании в данной ситуации?
2. На каких принципах должна быть основана коммуникация с сотрудниками, чтобы сохранить доверие к системе закупок?
3. Какие превентивные меры следует внедрить чтобы исключить повторения подобного?

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные вызовы, с которыми сталкивается современный экономист в сфере финансовой разведки и управления рисками.

2. В чём суть концепции «гибридных компетенций» для экономиста? Приведите примеры сочетания экономических, правовых и IT-навыков.
3. Назовите ключевые требования профессиональных стандартов к специалисту по управлению рисками.
4. Назовите ключевые требования профессиональных стандартов к специалисту по финансовому мониторингу» (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма).
5. Какие гибкие навыки (soft skills) особенно важны для экономиста в сфере финансовой разведки?
6. Как баланс между требованиями регуляторов, интересами бизнеса и профессиональной этикой влияет на работу финансового разведчика?
7. Дайте определения понятий «риск» и «неопределённость».
8. Дайте характеристику классификации рисков внешней среды организации.
9. Дайте характеристику классификации рисков внутренней среды организации.
10. Опишите процесс идентификации рисков.
11. Опишите процесс анализа и оценки рисков
12. Опишите процесс разработки антирисковых мероприятий и последующего мониторинга деятельности организации.
13. Что такое «риск-культура»?
14. В чём заключаются роли участников системы управления рисками (риск-менеджер, внутренний контролёр, аудитор)?
15. Дайте характеристику стратегиям управления рисками: уклонение, локализация, диссипация, компенсация.
16. В чём заключается принцип «должной осмотрительности» в экономической деятельности?
17. Перечислите ключевые обязанности организации в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ согласно 115-ФЗ.
18. Какова роль группы «Эгмонт» в международной системе финансовой разведки?

19. Треугольник мошенничества. Опишите типичные схемы корпоративного мошенничества.
20. Дайте характеристику понятию "комплаенс-контроль".
21. Способы идентификации контрагентов.
22. Роль финансового мониторинга в повышении доверия клиентов.
23. Рекомендации ФАТФ и российское законодательство в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.
24. Как системы мониторинга транзакций выявляют подозрительные операции?
25. В чём преимущества блокчейн-аналитики для отслеживания криптовалютных операций?
26. Использование программных решений для проверки контрагентов.
27. Как искусственный интеллект применяется в финансовом мониторинге?

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

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» — основной закон в сфере ПОД/ФТ.
3. Федеральный закон от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
4. Указ Президента РФ от 01 ноября 2001 № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
5. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2022 № 731н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролёр)».
6. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 № 512н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)».
7. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 № 564н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками».

Основная литература:

1. Земсков, В. В. Основы организации финансовой разведки и финансовых расследований [Электронный ресурс] : для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «экономика», профиль «финансовая разведка», «финансовые расследования в организациях» / Земсков В. В.,Прасолов В. И.,Земскова В. В. Москва : Прометей, 2023 288 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/365339> ISBN 978-5-00172-480-3. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-365339]
2. Бабурина, Ольга Николаевна Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. 2-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва :

Юрайт, 2025 393 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/567606> (дата обращения: 01.09.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/567606> ISBN 978-5-534-18224-8 : 1529.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f567606]

3. Земсков, В.В. Предпринимательские риски в российской экономике : учебное пособие для бакалавриата / В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; Финуниверситет Москва : Прометей, 2021 234 с. + Тираж 500 экз. ISBN 978-5-00172-134-5. [БИК ID: RU\FA\books\79855]

Дополнительная литература:

1. Лебедева, Н. Е. Экономическая безопасность и бизнес-риски предприятий топливно-энергетического комплекса [Электронный ресурс] : учебное пособие / Лебедева Н. Е., Земсков В. В. Москва : Прометей, 2022 240 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/220847> ISBN 978-5-00172-259-5. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-220847]

2. Скрипник, О.Б. Управление рисками в сфере обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия : Учебное пособие / О.Б. Скрипник, Л.С. Боташева Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2025 310 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/957519> ISBN 978-5-466-08606-5. [БИК ID: RU\bookru\bibl\957519]

3. Пименов, Николай Анатольевич Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. 3-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2025 353 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/560218> (дата обращения: 01.09.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/560218> ISBN 978-5-534-16342-1 : 1749.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f560218]

4. Земсков, В. В. Финансовые расследования в делах о банкротстве [Электронный ресурс] / Земсков В. В., Прасолов В. И., Земскова В. В. Москва : Прометей, 2024 198 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/445982> ISBN 978-5-00172-641-8. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-445982]

5. Земсков, В. В. Финансовая и налоговая безопасность [Электронный ресурс] : учебное пособие / Земсков В. В. Москва : Прометей, 2019 388 с. Книга из

коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/126726>
ISBN 978-5-907166-32-5. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-126726]

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
4. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
5. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
6. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
7. Федеральная служба государственной статистики (Росстат). URL:
<http://www.rosstat.gov.ru>
8. <http://www.rsl.ru> Официальный интернет-сайт Российской государственная библиотека
9. Официальный сайт Национального объединения специалистов по безопасности бизнеса <https://www.acfe-rus.com/>
10. "Деловая онлайн библиотека" издательства "Альпина Паблишер"
<http://lib.alpinadigital.ru/en/library>
11. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН"
<http://biblioclub.ru/>
12. Курс Онлайн-академии Финуниверситета <https://online.fa.ru/courses/course-v1:fa+itinresearch+2023/about>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации департамента.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Пакет офисных программ
2. Yandex Cloud
3. Mail Cloud
4. Комплект свободно распространяемого программного обеспечения

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>
4. Российский статистический ежегодник / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>
5. Информационная система СПАРК

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации:

1. не предусмотрены

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

1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)

2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.