



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
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: ykjY1lIMv9tnjMZS3VdKjFkonCkBqcvw

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

Л.Х. Боташева , Д.Б. Лазарев

Методики выявления отмывания денег в строительстве

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 8 от 19.05.2026 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 11 от 06.05.2026 г.)

© Москва 2026



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	
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	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	22
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	23
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	11
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	37
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	38
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	38



1. Наименование дисциплины

Методики выявления отмыwania денег в строительстве

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
ПKN-4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов	Знать: методов и способов сбора, обработки и анализа данных для решения финансово-экономических задач строительных организаций Уметь: проводить анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявлять основные факторы экономического роста и оценивать эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов
		Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	Знать: систему финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность строительных организаций; отраслевые критерии и признаки подозрительных операций в строительстве; методику расчета индикаторов, указывающих на возможное вовлечение субъекта в схемы легализации (отмыwania) доходов. Уметь: рассчитывать показатели финансово-хозяйственной деятельности строительных компаний, интерпретировать их значения с целью выявления возможного вовлечения субъекта в схемы легализации (отмыwania) доходов



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-4	Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям	Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска	Знать: методы прогнозирования ключевых финансовых и экономических показателей строительных проектов; критерии оценки финансовой устойчивости контрагентов и застройщиков для выявления рисков преднамеренного банкротства или хищения средств Уметь: разрабатывать прогнозы экономических показателей и оценивать их влияние на вероятность вовлечения участников строительства в сомнительные операции; использовать инструменты сценарного анализа для оценки устойчивости проекта к рискам вовлечения в процессы отмывания денег
		Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций	Знать: требования законодательства и стандартов ПОД/ФТ к отчетности о подозрительных операциях в строительной сфере; структуру и правила оформления аналитических отчетов и презентаций для различных стейкхолдеров; типовые схемы («типологии») отмывания денег в строительстве Уметь: формулировать аргументированные рекомендации по минимизации рисков вовлечения строительных организаций в схемы отмывания преступных доходов; визуализировать взаимосвязи между участниками строительных организаций для отражения подозрительных цепочек транзакций
		Использовать статистические и аналитические методы для интерпрета-	Знать: основные статистические и аналитические методы, применяемые для поиска аномалий в финансовых



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		ции данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками	операциях строительных компаний; ключевые индикаторы риска, специфичные для строительной отрасли, и принципы их интеграции в систему управления рисками Уметь: интерпретировать результаты анализа транзакционной активности строительных организаций для оценки уровня риска; разрабатывать рекомендации по совершенствованию систем управления рисками строительных организаций с учетом новых схем легализации преступных доходов



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Методики выявления отмывания денег в строительстве» относится к «Модулю "Методика экономических исследований и экспертиз"».

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 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
<i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
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. Особенности противодействия легализации преступных доходов в строительном секторе

Специфика строительного сектора в сфере ОД/ФТ (высокая капиталоемкость, сложность цепочек поставок, вовлечение большого числа субподрядчиков). Анализ факторов уязвимости отрасли. Нормативно-правовая база в области ПОД/ФТ применительно к девелопменту и инвестиционно-строительной деятельности. Роль субъектов первичного мониторинга (банки, риелторы, нотариусы) в строительной сфере. Функции Росфинмониторинга, Центрального Банка и налоговых служб в контроле за прозрачностью строительных транзакций. Использование специальных знаний при выявлении признаков отмывания денежных средств в строительстве.

Тема 2. Основные схемы и типологии отмывания преступных доходов в строительстве

Организационно-управленческие и технологические методы выявления правонарушений связанных с отмыванием денежных средств в строительстве. Понятие, особенности, классификация экономических правонарушений. Механизмы завышения стоимости материалов и работ. Фиктивные сделки и «фирмы-однодневки» в инвестиционных контрактах. Использование наличных расчетов и «серых» зарплат. Легализация через приобретение недвижимости на этапе котлована. Трансграничные схемы: вывод капитала под видом закупки импортного оборудования и услуг зарубежных проектировщиков. Манипуляции со сметной стоимостью. Махинации в долевом строительстве: легализация средств через фиктивные инвестиционные договоры, переуступку прав требования (цессию) и возврат «инвестиций» при расторжении договоров.

Тема 3. Методы и инструменты мониторинга подозрительных операций в сфере строительства

Индикаторы и критерии подозрительных операций в строительстве. Проверка контрагентов и оценка бенефициарных владельцев. Анализ проектно-сметной документации на предмет аномалий. Методы сопоставления фактических объемов работ с финансовыми потоками. Использование цифровых платформ и банковского сопровождения контрактов как инструмента контроля. Сравнительный анализ данных проектной документации с фактическими транзакциями и рыночными индикаторами стоимости ресурсов. Методики выявления правонарушений связанных с отмыванием



денежных средств в строительстве. Ревизии, инвентаризация, налоговые и аудиторские проверки при выявлении признаков отмыwania денег в строительстве. Аудит как форма использования специальных знаний при выявлении экономических правонарушений в строительстве.

Тема 4. Мероприятия по противодействию отмыwania преступных доходов в строительстве

Построение системы риск-ориентированного подхода в строительной компании. Особенности внутреннего контроля в организациях строительной отрасли. Подготовка внутренних документов в соответствии с действующим законодательством. Выстраивание эффективных внутри коммуникационных каналов связи между сотрудниками, сотрудниками и руководством, компании с окружающей средой в лице третьих лиц (контрагентов, партнеров, клиентов, надзорных органов). Разделение полномочий сотрудников. Проведение инструктажей и обучения как внутри организации и в специализированных учебных центрах. Порядок документальной фиксации и сообщения о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие с правоохранительными и налоговыми органами при выявлении признаков легализации доходов.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Особенности противодействия легализации преступных доходов в строительном секторе	26	8	4	4	18
2	Основные схемы и типологии отмывания преступных доходов в строительстве	30	10	4	6	20
3	Методы и инструменты мониторинга подозрительных операций в сфере строительства	26	8	4	4	18
4	Мероприятия по противодействию отмывания преступных доходов в строительстве	26	8	4	4	18
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Особенности противодействия легализации преступных доходов в строительном секторе	1. Почему строительный сектор исторически считается одной из самых уязвимых сфер для отмывания денег во всем мире? 2. Роль «технических» субподрядчиков и фирм-однодневок в цепочках поставок: как отличить реальную субподрядную деятельность от фиктивной? 3. Особенности использования эскроу-счетов как механизма минимизации рисков отмывания средств дольщиков 4. Механизмы вывода капитала за рубеж под видом закупки дорогостоящего строительного оборудования или материалов 5. Разграничение полномочий между ЦБ РФ, Росфинмониторингом и ФНС при контроле целевого использования бюджетных средств в строительстве. 6. Как использование многоуровневого субподряда способствует сокрытию конечного бенефициара и истинной стоимости работ? 7. Механизмы использования фиктивных актов приемки (КС-2) и справок о стоимости (КС-3) для легализации преступных средств. 8. Граница ответственности нотариусов и риелторов при сопровождении сделок с недвижимостью: где	Устный опрос, тестирование, решение задач с последующим обсуждением



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	заканчивается сервис и начинается соучастие? 9. Эффективность банковского сопровождения госконтрактов и спецсчетов как инструмента прозрачности. 10. Криптовалюты и эскроу-счета: как новые финансовые инструменты меняют ландшафт рисков в девелопменте?	
Основные схемы и типологии отмывания преступных доходов в строительстве	1. Анализ разрыва между рыночной и сметной стоимостью ресурсов. 2. Функции «фирм-однодневок» в цепочке поставок стройматериалов и аренды спецтехники 3. Возможности использования BIM-технологий и цифровых маркировок материалов для комплаенс-контроля. 4. Особенности «обналичивания» через закупки стройматериалов на рынках и у индивидуальных предпринимателей — как строительные компании легализуют неучтенную наличность? 5. Использование схем с фиктивной арендой дорогостоящего оборудования и завышением транспортных расходов как способ «раздувания» себестоимости. 6. Использование схем с фиктивной арендой дорогостоящего оборудования и завышением	Устный опрос, тестирование, решение задач с последующим обсуждением



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	транспортных расходов как способ «раздувания» себестоимости.	
Методы и инструменты мониторинга подозрительных операций в сфере строительства	1. Какие качественные индикаторы позволяют отличить «сложный строительный проект» от преднамеренного запутывания схем транзакций? 2. Роль бенефициарного владельца в цепочке строительного подряда: как выявить реального выгодоприобретателя при многоуровневом субподряде? 3. Аномалии в проектно-сметной документации (ПСД): может ли завышение стоимости материалов на 10-15% быть признаком легализации доходов? 4. Эффективность расширенного банковского сопровождения (РБС) как барьера для нецелевого использования средств 5. Этические и правовые аспекты использования данных из открытых цифровых платформ для проверки контрагентов 6. Проблема «разрыва» между финансовым потоком и физическим объемом работ: почему классический бухгалтерский аудит не всегда видит «воздушные» объемы? 7. Как рыночные индикаторы стоимости ресурсов помогают выявить схемы вывода средств через фиктивные закупки?	Устный опрос, тестирование, решение задач с последующим обсуждением



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	8. Взаимодействие службы комплаенса банка и правоохранительных органов при выявлении признаков ПОД/ФТ в строительстве. 9. Пределы компетенции аудитора: где заканчивается проверка отчетности и начинается выявление экономического преступления?	
Мероприятия по противодействию отмывания преступных доходов в строительстве	1. Риск-ориентированный подход: как отличить добросовестную строительную компанию от «технической» фирмы-однодневки? 2. Эффективность внутреннего контроля: формальный отчет или реальный инструмент защиты бизнеса? 3. Проблема «обналичивания» через закупку строительных материалов и фиктивные услуги. 4. Этические аспекты и защита «информаторов» внутри строительных холдингов. 5. Критерии необычных сделок: на что СДЛ (специальное должностное лицо) должен обращать внимание в первую очередь? 6. Баланс между скоростью бизнес-процессов и тщательностью процедур КУС (Знай своего клиента/ контрагента). 7. Последствия включения строительной компании в «красную зону» банковских комплаенс-фильтров. 8. Нужно ли усиливать проверку источников происхождения средств у покупателей элитной	Устный опрос, тестирование, решение задач с последующим обсуждением



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	недвижимости, если сделка проходит через банк? 9. Особенности построения системы внутреннего контроля в строительных организациях.	



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
Особенности противодействия легализации преступных доходов в строительном секторе	1. Международные стандарты FATF применительно к сектору недвижимости и строительства. 2. Типологии (кейсы) легализации доходов, выявленные Росфинмониторингом в сфере ЖКХ и капитального строительства за последние 3 года. 3. Риски использования цифровых валют и токенов (ЦФА) в привлечении инвестиций в девелоперские проекты. 4. Порядок идентификации бенефициарных владельцев в сложных холдинговых структурах застройщиков. 5. Специфика ПОД/ФТ при реализации государственно-частного партнерства (ГЧП). 6. Правовой статус и обязанности риелторов как субъектов первичного мониторинга по 115-ФЗ. 7. Типологии легализации доходов через инвестиционные контракты и долевое участие. 8. Взаимосвязь схем уклонения от НДС в строительстве и последующей легализации полученной «экономии» 9. Использование фиктивных лицензионных платежей за использование «уникальных технологий строительства» для трансграничного вывода капитала.	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	10. Особенности мониторинга операций по 275-ФЗ (или аналогичным нормам) при строительстве объектов государственного значения.	
Основные схемы и типологии отмывания преступных доходов в строительстве	1. Специфика идентификации бенефициарных владельцев в сложных инвестиционных структурах и ЗПИФах недвижимости. 2. Красные флаги (индикаторы) подозрительных операций в операциях с земельными участками. 3. Методы идентификации «фирм-однодневок» в строительных холдингах. 4. Влияние налоговых льгот и свободных экономических зон на риски ОД/ФТ в девелопменте. 5. Особенности мониторинга трансграничных платежей при поставках дорогостоящего строительного оборудования. 6. Методика проверки контрагентов в строительстве: на что обращать внимание при анализе СРО и материально-технической базы. 7. Риски использования криптовалют в трансграничных расчетах за проектирование и консалтинг. 8. Типология «возвратных» схем: имитация расторжения инвестиционного контракта как способ получения «чистых» денег. 9. Методики проверки не только юридического лица подрядчика, но и конечных бенефициаров через анализ	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	связанных лиц и аффилированности (КУС). 10. Разграничение ответственности между финансовым аудитором и техническим экспертом в выявлении признаков экономических преступлений.	
Методы и инструменты мониторинга подозрительных операций в сфере строительства	1. Изучение типологий Росфинмониторинга, касающихся обналичивания денежных средств через строительные компании. 2. Порядок проведения осмотра объекта незавершенного строительства при проведении налоговой проверки. 3. Методика анализа «красных флагов» (Red Flags) в транзакционной активности застройщика. 4. Использование BIM-технологий (информационного моделирования) в целях прозрачного финансового контроля. 5. Правовой статус «номинальных» руководителей в строительных организациях и методы их идентификации. 6. Особенности проверки цепочки поставщиков инертных материалов (песок, щебень) как наиболее уязвимого звена. 7. Влияние государственного оборонного заказа (ГОЗ) в строительстве на жесткость методов мониторинга. 8. Специфика инвентаризации товарно-материальных ценностей на крупных и территориально распределенных стройплощадках.	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	9. Анализ судебной практики по делам, связанным с фиктивным выполнением строительно-монтажных работ (СМР).	
Мероприятия по противодействию отмыывания преступных доходов в строительстве	1. Анализ актуального «Публичного отчета о национальной оценке рисков легализации» (в части строительного сектора). 2. Правовой статус и полномочия специального должностного лица (СДЛ) в организации. 3. Особенности идентификации бенефициарных владельцев в сложных холдинговых структурах застройщиков. 4. Порядок и сроки хранения информации о клиентах и операциях согласно 115-ФЗ. 5. Инструменты автоматизации комплаенс-процедур в крупных строительных компаниях. 6. Разграничение ответственности между финансовым директором, главным бухгалтером и комплаенс-менеджером. 7. Международный опыт борьбы с коррупцией и отмыыванием денег в строительстве (стандарты ISO, рекомендации ФАТФ). 8. Правила внутреннего контроля (ПВК): обязательные разделы и специфика их адаптации под строительный бизнес.	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	9. Механизмы взаимодействия с надзорными органами: личный кабинет на портале Росфинмониторинга. 10. Судебная практика по делам о нарушении законодательства в сфере ПОД/ФТ в строительстве.	



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

1. Основные бизнес процессы строительной отрасли, которые наиболее подвержены риску отмыwania денежных средств.
2. Функции, организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля строительной организации по недопущению вывода денежных средств.
3. Основные факторы стимулирующие риски отмыwania денежных средств в строительстве.
4. Организация проведения контрольных мероприятий и финансовых расследований в строительной организации.
5. Типология факторов и случаев обналичивания денег в строительной организации
6. Выявление операций, свидетельствующих о наличии признаков обналичивания денег в строительной организации.
7. Порядок предоставления информации в правоохранительные органы при выявлении правонарушений связанных с отмыwанием денег в строительстве.
8. Особенности деятельности финансовых подразделений строительной компании и меры по противодействию отмыwania денежных средств в процессе строительства.
9. Система внутреннего контроля в строительной организации: составные элементы и особенности работы в процессе подготовки, проектирования и производства строительно-монтажных, пуско-наладочных работ.
10. Взаимодействие подразделений внутреннего и финансового контроля с органами государственного финансового мониторинга в целях предупреждения фактов отмыwania денежных средств в строительной организации.
11. Использование фиктивных лицензионных платежей за использование «уникальных технологий строительства» для трансграничного вывода капитала.
12. Механизмы отмыwania денег через многократную перепродажу инвестиционных прав (паев) между цепочкой взаимосвязанных физических лиц.

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Выбрать объект (например, строительство ТРЦ или жилого комплекса) и составить «профиль уязвимости». Необходимо: описать 3-х наиболее вероятных сценария отмыwania средств на разных этапах (проектирование, закупка, реализация готовых площадей). Сформулировать предложения по организации внутреннего контроля для застройщика, которые помогли бы избежать вовлечения в эти схемы. Определить роль «специальных знаний» (привлечение независимых



инженеров-сметчиков или строительных аудиторов) для верификации реальности выполненных работ.

2. Разработать внутренний регламент (чек-лист) для отдела закупок строительной компании. В регламенте должны быть прописаны: критерии отбора субподрядчиков с точки зрения ПОД/ФТ; алгоритм действий при обнаружении «разрыва» в цепочке уплаты НДС; способы подтверждения реальности поставки материалов (фотофиксация, GPS-трекинг техники и т.д.) как доказательство отсутствия схемы отмывания.

3. Выбрать гипотетический/реальный проект строительства крупного ТЦ или ЖК. Разработать внутренний регламент для службы безопасности/комплаенса, в котором будут прописаны «красные флаги» (red flags) для каждого этапа: от проектирования и котлована до ввода в эксплуатацию. Представить в виде Формат: Презентация или инфографика, классифицирующая методы выявления манипуляций (технологические, управленческие, финансовые).

4. Подготовьте аналитическую записку (кейс-стади) о вымышленном/ реальном инциденте финансового правонарушения в строительстве. Необходимо описать используемую схему (например, «перефинансирование через доп. соглашения»), указать, на каком этапе мониторинга (проверка контрагента, анализ ПСД или аудит транзакций) произошел сбой, и предложить алгоритм действий для предотвращения подобного в будущем.

5. Разработать концепцию (презентацию или регламент) внутренней системы связи, которая позволит рядовому сотруднику (например, прорабу или менеджеру по закупкам) безопасно и анонимно сообщить руководству о выявленных признаках коррупции или сомнительных финансовых операциях. Описать каналы связи, меры защиты сотрудника от давления и порядок проверки сообщения.

6. Разработать матрицу рисков и контролей строительной организации. представить таблицу (минимум 5–6 рисков событий), состоящую из следующих колонок: этап бизнес-процесса (например: выбор поставщика, приемка работ, оплата счетов); описание риска (какое событие может указывать на отмывание доходов или хищение); уровень риска (Низкий / Средний / Высокий); индикатор (Красный флаг) — по каким внешним признакам мы поймем, что риск реализуется; мера контроля (Действие) — что нужно сделать сотруднику, чтобы минимизировать риск; ответственное лицо (кто осуществляет контроль).



Дополнительная информация

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение домашних творческих заданий, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях. Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Домашнее творческое задание	10
Итого	40



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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПKN-4. Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов	Знать: методов и способов сбора, обработки и анализа данных для решения финансово-экономических задач строительных организаций Уметь: проводить анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявлять основные факторы экономического	Вопрос 1. Какие факторы внешней среды строительного сектора (регуляторные, экономические, технологические) создают наибольшие риски для внедрения схем по отмыванию денег? Вопрос 2. Какие элементы внутренней среды организации (структура собственности, система закупок, подбор субподрядчиков) являются наиболее уязвимыми для вовлечения в процессы ОД/ФТ? Задание 1. Проведите SWOT-анализ конкретного строительного инвестиционного проекта. В разделах «Угрозы» и «Слабые стороны» выделите факторы, которые могут быть использованы для завышения сметной стоимости и вывода средств в теневой сектор. Задание 2. На основе данных из открытых источников (реестры, финансовая отчетность) оцените эффективность использования ресурсов основным субподрядчиком.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		роста и оценивать эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов	Выявите признаки «фирм-однодневок», не обладающих реальным производственным потенциалом для выполнения заявленных работ
	Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов	Знать: систему финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность строительных организаций; отраслевые критерии и признаки подозрительных операций в строительстве; методику расчета индикаторов, указывающих на возможное вовлечение субъекта в	Вопрос 1. Какие особенности ценообразования в строительстве чаще всего используются для маскировки схем легализации преступных доходов? Вопрос 2. Какие финансовые показатели могут сигнализировать об использовании «фирм-однодневок» в цепочке субподрядчиков? Задание 1. Проанализируйте финансовые показатели субподрядчика: штат - 1 человек, отсутствие собственных основных средств (техники), минимальный уставный капитал, при этом оборот по счетам за месяц составил 50 млн рублей по договорам «на проведение монолитных работ». Оцените реальность исполнения контракта и рассчитайте риск-балл данного субъекта согласно методике ЦБ или внутреннего контроля. Задание 2. Дана выписка по счету застройщика и локальная смета на ремонт объекта. В смете указана стоимость арматуры на 40% выше рыночной, а платежи уходят компании, основной вид деятельности которой - «консультационные услуги». Рассчитайте сумму возможного завышения стоимости работ и сформулируйте обоснованное заключение о наличии признаков отмывания денег.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		схемы легализации (отмывания) доходов. Уметь: рассчитывать показатели финансово-хозяйственной деятельности строительных компаний, интерпретировать их значения с целью выявления возможного вовлечения субъекта в схемы легализации (отмывания) доходов	
ПКП-4. Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-эконо-	Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска	Знать: методы прогнозирования ключевых финансовых и экономических показателей строительных проектов; критерии оценки финансовой устойчивости	Вопрос 1. В чем заключается риск прогнозируемого дефицита ликвидности для комплаенс-контроля? Почему финансовые трудности застройщика повышают вероятность совершения сомнительных операций? Вопрос 2. Как прогноз изменения ключевой ставки ЦБ влияет на оценку риска использования фиктивных кредитных линий в цепочке строительных субподрядов? Задание 1. Согласно финансовому отчету застройщика за 3 года наблюдается рост выручки при одновременном резком прогнозируемом росте дебиторской задолженности технических компаний-субподрядчиков. Рассчитать коэффициент оборачиваемости и



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
мических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям		контрагентов и застройщиков для выявления рисков преднамеренного банкротства или хищения средств Уметь: разрабатывать прогнозы экономических показателей и оценивать их влияние на вероятность вовлечения участников строительства в сомнительные операции; использовать инструменты сценарного анализа для оценки устойчивости проекта к рискам вовле-	составить прогноз возврата средств. На основе прогноза сделать вывод: является ли это финансовым риском или признаком вывода активов через фиктивные услуги. Задание 2. Используя данные текущей сметы строительного объекта и прогноз роста цен на ресурсы на 6 месяцев спрогнозировать отклонение фактических затрат от бюджетных. Если прогнозная себестоимость оказывается значительно ниже сметной, определить, является ли это резервом для «отката» или законной экономией, и рассчитать уровень риска легализации через субподрядчиков



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		чения в процессы отмывания денег	
	Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций	Знать: требования законодательства и стандартов ПОД/ФТ к отчетности о подозрительных операциях в строительной сфере; структуру и правила оформления аналитических отчетов и презентаций для различных стейкхолдеров; типовые схемы («типологии») отмывания денег в строительстве Уметь: формулировать аргументированные рекомендации по минимизации рисков	Вопрос 1. Какие ключевые финансовые показатели строительного объекта обязательно должны быть отражены в презентации, чтобы доказать наличие признаков «обналичивания» через субподрядчиков? Вопрос 2. Чем отличаются рекомендации по «замораживанию активов» от рекомендаций по «усиленному мониторингу» в итоговом отчете для комплаенс-офицера? Задание 1. Предоставлена выписка по счету застройщика, где видно, что 70% аванса, полученного на строительство ЖК, в течение одного дня ушли на счета компаний, занимающихся торговлей семенами и консультационными услугами. Сформулируйте в 3-4 предложениях ключевой вывод и одну конкретную рекомендацию для финансового мониторинга. Задание 2. Описана схема: Генподрядчик → Субподрядчик 1 (реальный) → Субподрядчик 2 (фиктивный) → ИП (обналичивание).Изобразите схематично слайд презентации, который наглядно демонстрирует разрыв в цепочке добавленной стоимости и точку вывода денежных средств.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		вовлечения строительных организаций в схемы отмывания преступных доходов; визуализировать взаимосвязи между участниками строительных организаций для отражения подозрительных цепочек транзакций	
	Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками	Знать: основные статистические и аналитические методы, применяемые для поиска аномалий в финансовых операциях строительных компаний; ключевые индикаторы риска, специфичные для строи-	Вопрос 1. Какие статистические показатели могут указывать на наличие фиктивных контрагентов в цепочке оплат за строительные материалы? Вопрос 2. Если анализ данных показывает резкое расхождение между объемом закупленного бетона и проектной мощностью объекта, какие конкретные предложения по изменению системы риск-менеджмента вы внесете? Задание 1. Предоставлена выборка данных по стоимости закупки арматуры 50 различными подрядчиками. Выявите компании, чьи цены отклоняются от рыночного медианного значения более чем на 20%. Сформулируйте гипотезу о характере риска (хищение, отмывание, завышение себестоимости).



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		тельной отрасли, и принципы их интеграции в систему управления рисками Уметь: интерпретировать результаты анализа транзакционной активности строительных организаций для оценки уровня риска; разрабатывать рекомендации по совершенствованию систем управления рисками строительных организаций с учетом новых схем легализации преступных доходов	Задание 2. Проводится аудит системы ПОД/ФТ крупного застройщика. Вам предоставлены данные о закупках строительных материалов за квартал. Среднерыночная цена щебня марки М1000 составляет 800 руб./м³. Стандартное отклонение по рынку — 50 руб. Подрядчик «СтройСнаб» поставил 10 000 м³ по цене 1150 руб./м³. При этом «СтройСнаб» зарегистрирован 3 месяца назад и имеет в штате 1 человека. Рассчитайте величину статистического отклонения цены «СтройСнаба» от рыночной. Является ли данная операция признаком легализации доходов? Какое ограничение (фильтр) нужно внедрить в систему риск-менеджмента при выборе поставщиков, чтобы минимизировать подобные риски в будущем?



Примеры практико-ориентированных заданий

1. На основе предоставленной выписки по банковскому счету строительной компании выявить «красные флаги» (например: резкое обналичивание средств сразу после поступления аванса, нетипичные налоговые выплаты, закупка материалов, не соответствующих профилю работ).

2. Схематично изобразить типовую структуру «раздувания» сметной стоимости через 3–4 уровня субподряда и указать точки, в которых должен сработать первичный мониторинг банка.

3. Провести экспресс-проверку контрагента (застройщика или поставщика) по открытым базам данных (арбитраж, реестр недобросовестных поставщиков, сведения о дисквалифицированных лицах).

4. На основе предложенной выписки по расчетному счету застройщика выявить операции, имеющие признаки сомнительных (например, нехарактерные закупки, обналичивание под видом закупки стройматериалов).

5. Провести проверку контрагента-субподрядчика с использованием открытых баз данных (ФНС, арбитраж, реестры лицензий) на предмет его вовлеченности в транзитные схемы.

6. Схематично изобразить типовую схему «отката» через субподрядные организации и предложить точки контроля для комплаенс-офицера банка.

7. На основе выписки по расчетному счету строительной компании за месяц выявить 3 подозрительные операции (например, оплата стройматериалов компании, занимающейся консалтингом; дробление платежей; резкое снятие наличных на «хозяйственные нужды»)

8. Построить схему связей между генподрядчиком и пятью субподрядчиками, используя данные реестров (ЕГРЮЛ), и определить признаки аффилированности.

9. Сравнить позиции в предоставленной учебной смете (бетон, арматура) с текущими рыночными индексами и обосновать наличие или отсутствие ценовых аномалий.

10. Разработать фрагмент матрицы рисков для строительной компании, выделив уровни риска (низкий, средний, высокий) для различных категорий клиентов (физлица-дольщики, госсектор, иностранные инвесторы).

11. Даны выписки из ЕГРЮЛ и бухгалтерская отчетность трех потенциальных субподрядчиков. Определить признаки «сомнительности» (отсутствие ресурсов, массовый адрес, налоговая нагрузка ниже отраслевой) и составить заключение о возможности сотрудничества.

12. Представлена фабула сделки (например, резкое увеличение цены контракта через доп. соглашение или оплата стройматериалов третьему лицу, не указанному в



договоре). Необходимо определить, является ли операция подозрительной, и выбрать соответствующий код признака из классификатора Росфинмониторинга.

Примерные тестовые задания

1. Кто из перечисленных лиц НЕ является субъектом первичного мониторинга в строительной сделке?

- а) Нотариус;
- б) Риелтор;
- в) Архитектор;
- г) Коммерческий банк.

2. Какое явление в строительстве напрямую указывает на риск легализации преступных доходов?

- а) Привлечение кредитной линии;
- б) Многократное завышение стоимости материалов относительно рыночных цен;
- в) Сезонное увеличение штата рабочих.

3. При превышении какой суммы сделки с недвижимым имуществом подлежат обязательному контролю (согласно законодательству РФ)?

- а) 1 млн руб.;
- б) 5 млн руб.;
- в) Любая сумма сделки.

4. Что является основным фактором уязвимости строительной отрасли?

- а) Короткий цикл производства;
- б) Высокая капиталоемкость и вовлечение большого числа посредников;
- в) Отсутствие государственного регулирования.

5. Кто из перечисленных субъектов НЕ является субъектом первичного мониторинга в строительной сфере?

- а) Нотариусы;
- б) Риелторы;
- в) Архитектурные бюро.

6. Какая функция Росфинмониторинга является ключевой в контроле строительных транзакций?

- а) Выдача разрешений на строительство;
- б) Сбор, обработка и анализ информации об операциях, подлежащих контролю;
- в) Установление рыночной стоимости объектов.

7. Что из перечисленного является признаком «серой» зарплаты на стройплощадке?

- а) Выплата премий по итогам квартала;



б) Значительное расхождение между фактическим количеством рабочих и данными фонда оплаты труда;

в) Оплата обучения сотрудников;

8. Какова основная цель использования договора цессии в схемах легализации?

а) Ускорение сроков строительства;

б) Подмена источника происхождения денежных средств при перепродаже прав на объект;

в) Снижение налоговой нагрузки на застройщика.

9. Метод выявления фиктивных услуг зарубежных проектировщиков включает в себя:

а) Проверку наличия аналогичных типовых проектов в открытом доступе;

б) Сверку веса проектной документации при пересечении границы;

в) Проверку наличия лицензии у местного бухгалтера.

10. Какое соотношение оплаты труда к стоимости СМР может считаться аномально низким (признаком «серых» зарплат)?

а) 15-20%;

б) Менее 2-5%;

в) 30-40%.

11. Что из перечисленного является «жестким» индикатором подозрительной операции в строительстве?

а) Закупка спецтехники в лизинг;

б) Авансирование субподрядчика, зарегистрированного за 3 дня до тендера;

в) Привлечение сезонных рабочих.

12. Инструмент банковского сопровождения позволяет:

а) Полностью освободить компанию от налогов;

б) Контролировать целевое назначение каждого платежа в рамках контракта;

в) Автоматически утверждать акты выполненных работ.

13. В какой срок организация обязана сообщить в Росфинмониторинг о подозрительной операции?

а) В течение 3 рабочих дней;

б) Не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления;

в) В течение месяца.

14. Кто в строительной компании несет персональную ответственность за соблюдение правил ПОД/ФТ?

а) Только главный бухгалтер;

б) Руководитель организации и СДЛ;

в) Начальник участка.



15. Является ли завышение объемов выполненных работ (форм КС-2, КС-3) предикатным преступлением для отмыывания доходов?

- а) Да, если это связано с хищением бюджетных средств или мошенничеством;
- б) Нет, это только техническая ошибка.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Специфика строительного сектора в сфере ОД/ФТ.
2. Методика анализа факторов уязвимости отрасли.
3. Нормативно-правовая база в области ПОД/ФТ применительно к девелопменту и инвестиционно-строительной деятельности.
4. Роль и место субъектов первичного мониторинга (банки, риелторы, нотариусы) в строительной сфере.
5. Функции Росфинмониторинга, Центрального Банка и налоговых служб в контроле за прозрачностью строительных транзакций.
6. Использование специальных знаний при выявлении признаков отмыывания денежных средств в строительстве.
7. Организационно-управленческие и технологические методы выявления правонарушений связанных с отмыыванием денежных средств в строительстве.
8. Понятие, особенности, классификация экономических правонарушений в строительстве.
9. Механизмы завышения стоимости материалов и работ.
10. Фиктивные сделки и «фирмы-однодневки» в инвестиционных контрактах.
11. Использование наличных расчетов и «серых» зарплат.
12. Легализация через приобретение недвижимости на этапе котлована.
13. Трансграничные схемы: вывод капитала под видом закупки импортного оборудования и услуг зарубежных проектировщиков.
14. Манипуляции со сметной стоимостью.
15. Махинации в долевом строительстве: легализация средств через фиктивные инвестиционные договоры, переуступку прав требования (цессию) и возврат «инвестиций» при расторжении договоров.
16. Индикаторы и критерии подозрительных операций в строительстве.
17. Проверка контрагентов и оценка бенефициарных владельцев.
18. Анализ проектно-сметной документации на предмет аномалий.
19. Методы сопоставления фактических объемов работ с финансовыми потоками.
20. Использование цифровых платформ и банковского сопровождения контрактов как инструмента контроля.



21. Сравнительный анализ данных проектной документации с фактическими транзакциями и рыночными индикаторами стоимости ресурсов.

22. Методики выявления правонарушений связанных с отмыванием денежных средств в строительстве.

23. Ревизии, инвентаризация, налоговые и аудиторские проверки при выявлении признаков отмывания денег в строительстве.

24. Аудит как форма использования специальных знаний при выявлении экономических правонарушений в строительстве.

25. Построение системы риск-ориентированного подхода в строительной компании.

26. Особенности внутреннего контроля в организациях строительной отрасли.

27. Подготовка внутренних документов в соответствии с действующим законодательством.

28. Выстраивание эффективных внутри коммуникационных каналов связи между сотрудниками, сотрудниками и руководством, компании с окружающей средой в лице третьих лиц (контрагентов, партнеров, клиентов, надзорных органов).

29. Разделение полномочий сотрудников.

30. Проведение инструктажей и обучения как внутри организации и в специализированных учебных центрах.

31. Порядок документальной фиксации и сообщения о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

32. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие с правоохранительными и налоговыми органами при выявлении признаков легализации доходов.



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

Основная литература:

1. Финансовый мониторинг. Т. I = Financial monitoring : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф.Короткий, П.В.Ливадный [и др.] ; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко Москва : Юстицинформ, 2018 696 с. + Тираж 5000 экз. ISBN 978-5-7205-1426-6. [БИК ID: RU\FA\books\63818]
2. Финансовый мониторинг. Т. II = Financial monitoring : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Братко, Ю.Ф.Короткий, Ливадный П.В. [и др.] ; под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко Москва : Юстицинформ, 2018 480 с. + Тираж 5000 экз. ISBN 978-5-7205-1427-3. [БИК ID: RU\FA\books\63820]

Дополнительная литература:

1. Глотов, В.И. Финансовый мониторинг : Учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Макаренко [и др.]; под. ред. В.И. Глотов, А.У. Альбеков Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 196 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961078> ISBN 978-5-406-15759-6. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961078]
2. Беловицкий, К. Б. Финансовые расследования. Альбом схем [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Беловицкий К. Б., Луценко Е. П. Москва : РТУ МИРЭА, 2023 78 с. Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Право. Юридические науки <https://e.lanbook.com/book/329027> ISBN 978-5-7339-1683-5. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-329027]
3. Танющева, Н.Ю. Финансовый мониторинг : Учебник / Н.Ю. Танющева Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 160 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/957783> ISBN 978-5-406-14699-6. [БИК ID: RU\bookru\bibl\957783]

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)
2. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 09.04.2026)



3. Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" от 30.12.2004 N 214-ФЗ (последняя редакция)

4. Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 N 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями"

5. Рекомендации ФАТФ

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 "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>



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 кафедры.



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. Kaspersky
2. Microsoft Office (Windows)
3. Windows

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. 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.
3. 1. **Доступ к сети Интернет** для использования онлайн-ресурсов, репозиторий, документации.
4. Библиотека, читальный зал