

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: 8F9h6ww/mdewi+lii7tMjh+VxQDO/xvK

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

Дата: 23.10.2025 г.

Л.Х. Боташева

Организация проверки партнера/контрагента

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.)



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	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно – тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	14
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	20
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	10
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	35
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	36
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	36



1. Наименование дисциплины

Организация проверки партнера/контрагента

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
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах	Знать: Теоретико-методологические аспекты формирования реестров рисков , возникающих при взаимодействии с контрагентами организации; типологию уязвимостей в бизнес-процессах; систему показателей, позволяющих ранжировать риски и угрозы, исходящие от контрагентов. Уметь: Анализировать данные реестров рисков, связанных с контрагентами организации, ранжировать риски и угрозы, определять наиболее критические уязвимости, требующие усиленной проверки.
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Нормативно-правовых документов, определяющих требования к оформлению регламентов, политик и инструкций по проверке контрагентов и управлению рисками организации; методики проверки благонадежности партнера/контрагента. Уметь: Разрабатывать локальные нормативные акты и методические рекомендации по проверке контрагентов организации, применимые в различных подразделениях орга-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			низации; эффективно подбирать и применять методику проверки партнера/контрагента.
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: Методических аспектов поиска и проверки благонадежности партнера/контрагента. Уметь: Проводить детальную проверку партнера/клиента, включая дью дилидженс, направленную на минимизацию рисков организации; разрабатывать предложения по.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация проверки партнера/контрагента» относится к «Модулю "Корпоративная безопасность компании"».

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 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<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	Контрольная работа	Контрольная работа
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. Теоретические основы и нормативно-правовое регулирование проверки партнера/контрагента

Понятие партнера/контрагента. Цели и задачи проверки контрагентов в системе финансовой разведки и управления рисками организации. Нормативно-правовое регулирование проверки контрагентов. Роль проверки контрагентов в управлении рисками бизнеса. Понятие «благонадежность контрагента» и критерии риска. Обязанности организации при выборе партнера: должная и повышенная осмотрительность. Ответственность за ненадлежащую проверку. Открытые источники информации (ЕГРЮЛ/ЕГРИП, ФНС, ФССП, арбитражные дела, картотека банкротств, др.), Закрытые базы данных. Публичные реестры бенефициаров и дисквалифицированных лиц. Специализированные базы и сервисы (СПАРК, Контур.Фокус, «прозрачный бизнес», др.). Использование открытых данных международных санкционных списков. Запросы документов у контрагента. Использование интернет-ресурсов и социальных сетей для сбора информации. Платформа "Знай своего клиента".

Тема 2. Методические аспекты проверки партнера/контрагента

Этапы проверки контрагентов. Сбор пакета документов для анализа. Базовая проверка регистрационных данных. Дополнительная проверка регистрационных данных. Проверка связанных лиц. Проверка сайта контрагента. Проверка социальных сетей и иных источников. Проверка государственных реестров проверка сведений о закупках. Проверка сведений о судебной работе. Проверка исполнительных производств. Проверка сведений о налогах и сборах. Заключение по результатам проверки. Основные источники информации о партнерах/контрагентах. Крупные агрегаторы информации о юридических лицах и их владельцах. Агрегатор от ФНС. Налоговый калькулятор. Установление конечного бенефициара. Должная осмотрительность при выборе партнера/контрагента. Коммерческая осмотрительность. Риски не проявлять должной осмотрительности. Подозрительные признаки при проверке контрагента.

Тема 3. Документирование и внедрение процедур проверки контрагентов



Регламентация процессов проверки. Структура и содержание положения о проверке контрагентов. Разработка должностных инструкций для ответственных сотрудников. Распределение зон ответственности при проверке контрагентов между подразделениями организации. Учёт отраслевых особенностей при разработке регламентов. Отчетность по результатам проверки партнера/контрагента: досье контрагента, заключение о благонадёжности. Автоматизация процессов проверки. Мониторинг контрагентов в ходе сотрудничества: периодичность, триггеры для повторной проверки. Интегрированная система проверки контрагентов.



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	Теоретические основы и нормативно-правовое регулирование проверки партнера/контрагента	36	12	6	6	24
2	Методические аспекты проверки партнера/ контрагента	40	14	6	8	26
3	Документирование и внедрение процедур проверки контрагентов	32	8	4	4	24
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
Теоретические основы и нормативно-правовое регулирование проверки партнера/контрагента	1. Что подразумевается под понятиями «партнёр» и «контрагент» в деловой практике? В чём состоят различия (если есть) между этими терминами? 2. Каковы основные цели проверки контрагентов с точки зрения финансовой разведки? 3. Какие задачи решает проверка контрагентов в системе управления рисками организации? Приведите 2–3 практических примера. 4. Почему проверка контрагентов важна для предотвращения финансовых преступлений (отмывание доходов, финансирование терроризма)? 5. Как проверка контрагентов помогает минимизировать операционные, кредитные и репутационные риски бизнеса? 6. Какие нормативно-правовые акты РФ регулируют проверку контрагентов (назовите не менее 3-х)? Кратко раскройте суть требований каждого. 7. Что означает принцип «должной осмотрительности» при выборе партнёра? Приведите примеры действий, подтверждающих её проявление. В каких случаях требуется «повышенная осмотрительность» при проверке контрагента?	Устный опрос, дискуссия, выполнение практических заданий с последующим обсуждением, выполнение тестов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	8. Платформа "Знай свое клиента": понятие, содержание, особенности. 9. Что такое «благонадёжность контрагента»? Какие качественные и количественные критерии используются для её оценки? 10. Перечислите основные группы рисков, связанных с контрагентами (финансовые, юридические, репутационные и т.д.). Приведите по 1–2 примера для каждой группы. 11. Какие открытые источники информации используются для проверки контрагентов? Кратко охарактеризуйте каждый. В чём преимущества и недостатки использования закрытых баз данных и специализированных сервисов (СПАРК, Контур.Фокус, «Прозрачный бизнес»)? 12. Как можно использовать интернет-ресурсы и социальные сети для сбора дополнительной информации о контрагенте? Приведите 2–3 рабочих метода.	
Методические аспекты проверки партнера/контрагента	1. Перечислите основные этапы проверки контрагента. Кратко охарактеризуйте каждый этап. 2. Какие документы входят в базовый пакет для анализа контрагента? Почему они важны? 3. Почему важно проверять связанных лиц контрагента? Какие риски могут возникнуть, если этого не делать?	Устный опрос, дискуссия, выполнение практических заданий с последующим обсуждением, выполнение тестов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	4. Какие сведения можно получить из проверки сайта контрагента и его социальных сетей? Как эти данные помогают оценить надёжность партнёра? 5. Назовите государственные реестры, которые необходимо проверить при анализе контрагента. Для каждого реестра укажите, какую информацию он даёт. 6. Как проверить сведения о закупках контрагента? Какие агрегаторы информации о закупках существуют? 7. Почему важно анализировать судебную историю контрагента? Какие типы судебных дел особенно важны при проверке? Как проверить наличие исполнительных производств у контрагента? Какие ресурсы для этого используются? 8. Что такое конечный бенефициар? Как его установить? Почему это важно? 9. Что подразумевается под должной и коммерческой осмотрительностью при выборе партнёра? В чём их различия? 10. Какие риски возникают при не проявлении должной осмотрительности? Приведите реальные примеры. Назовите подозрительные признаки при проверке контрагента. Как их выявить и оценить? 11. Почему важно проверять контрагента на соответствие международным санкционным спискам? Какие ресурсы для этого существуют?	



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	12. Составьте краткий алгоритм (5-7 шагов) комплексной проверки контрагента, объединяющий разные источники и методы.	
Документирование и внедрение процедур проверки контрагентов	1. Почему важно регламентировать процессы проверки контрагентов? Перечислите 3–5 ключевых рисков при отсутствии регламента. 2. Какие внутренние документы организации регламентируют проверку контрагентов? Составьте их перечень с кратким описанием назначения каждого документа. 3. Перечислите обязательные разделы положения о проверке контрагентов. Для каждого раздела укажите, какую информацию он должен содержать. 4. Как в положении отразить критерии благонадёжности контрагента? Приведите 5–7 примеров таких критериев. 5. Какую ответственность за нарушение процедуры проверки можно предусмотреть в положении? Предложите 2–3 варианта с учётом ТК РФ. 6. Как адаптировать типовое положение о проверке контрагентов под специфику малого бизнеса? Укажите 3–4 ключевых отличия от регламента крупной компании. 7. Какие подразделения организации обычно участвуют в проверке контрагентов? Для каждого укажите 2–3 зоны ответственности.	Устный опрос, дискуссия, выполнение практических заданий с последующим обсуждением, выполнение тестов.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	8. Какие компетенции должны быть у сотрудника, ответственного за проверку контрагентов? Составьте список из 5–7 ключевых навыков. 9. Какие пункты обязательно включить в должностную инструкцию специалиста по проверке контрагентов? Приведите 4–5 примеров формулировок. 10. Как учёт отраслевых особенностей влияет на регламент проверки? Приведите 2–3 примера для разных отраслей (например, строительство, торговля, IT). 11. Что должно входить в досье контрагента? Составьте чек-лист из 10–15 обязательных документов/данных. 12. Как оформить заключение о благонадёжности? Опишите структуру документа (3–4 раздела) и приведите пример вывода по гипотетическому контрагенту. 13. Какие задачи по проверке контрагентов можно автоматизировать? Перечислите 5–7 процессов с указанием инструментов (например, API-сервисы, CRM). 14. Что такое «триггеры повторной проверки»? Приведите 5 примеров триггеров и объясните, почему каждый важен. 15. Как интегрировать систему проверки контрагентов с другими корпоративными системами (ERP, бухгалтерия)? Опишите 2–3 сценария взаимодействия.	



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
Теоретические основы и нормативно-правовое регулирование проверки партнера/контрагента	1. Сравнить функционал и стоимость трёх популярных сервисов для проверки контрагентов (например, СПАРК, Контур.Фокус, САБ). Составьте сравнительную таблицу. 2. Проанализировать 2–3 судебных решения, где отсутствие должной осмотрительности при выборе контрагента привело к негативным последствиям для организации. Сформулировать выводы по результатам проведенного анализа. 3. Изучить структуру выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. Какие данные из неё наиболее важны для оценки благонадёжности контрагента? Почему? 4. Подготовить краткий обзор международных практик проверки контрагентов. В чём их сходства и отличия от российского подхода? 5. Изучить возможность сервиса «Прозрачный бизнес» от ФНС. Какие уникальные данные он предоставляет, и как их можно использовать в оценке рисков? 6. Подготовить круглый стол на тему: «Как автоматизация процессов проверки контрагентов может повысить эффективность управления рисками в компании?»	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Методические аспекты проверки партнера/ контрагента	1. Изучить нормативно-правовые акты, регулирующие проверку контрагентов. 2. Разработать чек-лист (30–40 пунктов) для самостоятельной проверки контрагента перед заключением договора. Сгруппировать пункты по категориям (юридическая информация, финансовая устойчивость, репутация и т.д.). 3. Подготовить рекомендации для сотрудников отдела закупок: «5 главных правил проверки контрагента перед сделкой». Изложите правила кратко и чётко, с пояснением, зачем нужно каждое. 4. Подготовить сравнительную таблицу методов проверки контрагентов (документальный, информационный, аналитический). Для каждого метода указать: суть метода; инструменты и ресурсы; преимущества и недостатки; примеры применения. 5. Изучить 2–3 реальных кейса из судебной практики по теме "Риски не проявления должной осмотрительности: налоговые и гражданско-правовые последствия». Проанализировать и сформулировать выводы. 6. Провести базовую проверку 2–3 компаний (по выбору студента) по рекомендуемому алгоритму. Сформулировать заключение и досье контрагента. 7. Составить чек-лист «Подозрительные признаки контрагента» на основе рекомендаций ФНС и судебной	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	практики. Включить не менее 10 пунктов (например, массовый адрес, отсутствие сайта, частые смены руководителя и т.д.). Для каждого признака указать: как его выявить; какой риск он создаёт; какие дополнительные проверки нужны. 8. Разработать шаблон заключения по результатам проверки контрагента. Включить обязательные разделы: общая информация о компании; результаты проверки по реестрам и агрегаторам; выявленные риски и подозрительные признаки; рекомендации (сотрудничать/отказаться/провести доп. проверку); подпись и дата.	
Документирование и внедрение процедур проверки контрагентов	1. Изучить налоговые риски, возникающие при работе с контрагентами, не прошедшими должную проверку? Опишите 3 сценария с указанием статей НК РФ. 2. Сформулировать различия в проверке российских и иностранных контрагентов? Составьте сравнительную таблицу по критериям: источники данных, сроки проверки, обязательные документы. 3. Подготовьте презентацию (8–10 слайдов) для топ-менеджмента «Экономическая выгода внедрения автоматизированной системы проверки контрагентов». На слайдах отразить расчёт ROI для компании с оборотом 500 млн руб./год (сравнение затрат на ручной труд и подписку на сервис); 3 кейса снижения рисков (например,	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Самоподготовка с использованием контрольных вопросов. Подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	предотвращение потери аванса); дорожную карту внедрения (сроки, этапы, бюджет). 4. Разработать инструкцию для нового сотрудника отдела комплаенса «Как проверить контрагента за 1 час». Включить: список из 5 приоритетных источников данных; алгоритм быстрой оценки благонадёжности (5 шагов); шаблон экспресс-отчёта (3 раздела: «Зелёные зоны», «Жёлтые зоны», «Красные зоны»). 5. Разработать сценарий стресс-теста системы проверки контрагентов. Включить: 3 гипотетических ситуации (например, массовый сбой API-сервисов, утечка данных досье); план действий для каждой ситуации (5–6 шагов); ответственных за реализацию плана (должности). 6. Обосновать возможности, которые предоставляют блокчейн-технологии для проверки контрагентов? Привести 1–2 примера пилотных проектов в РФ или мире. 7. Сформулировать и обосновать признаки (не менее 5), указывающие на то, что контрагент может быть «фирмой-однодневкой». 8. Сформулировать и прокомментировать изменения в законодательстве РФ за последние 2 года повлияли на порядок проверки контрагентов? Указать 2–3 нормативных акта и их суть. 9. Разработать регламент мониторинга контрагентов для производственной компании. Указать: периодичность	



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	проверок (для новых и действующих партнёров); 5 триггеров для внеплановой проверки с пояснением их значимости; порядок уведомления подразделений о результатах мониторинга (кому и в какой форме направляются данные); форму отчёта по итогам мониторинга (структура документа с 4–5 разделами). 10. Разработать схему интегрированной системы проверки контрагентов. На схеме отразить: источники данных (госреестры, банки, соцсети, СМИ и т.д.); этапы обработки информации (сбор, анализ, верификация); точки принятия решений (например, «одобрить», «отклонить», «дополнить данными»); интеграцию с ERP и CRM (какие данные передаются и как используются); ответственных за каждый этап (подразделения или должности).	



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

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (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 модуле	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 опрос по теме)	10
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	14
Контрольная работа	10
Итого	40

Примерная тематика контрольных работ:

1. Сущность и содержание понятия «проверка контрагента». В чём заключается принцип должной осмотрительности (due diligence)?
2. Основные нормативно-правовые акты РФ, регулирующие вопросы проверки контрагентов.
3. Виды рисков (финансовых, юридических, репутационных) могут возникнуть при работе с недобросовестным контрагентом? Привести 2–3 примера для каждого вида.



4. Первичная и углублённая проверка контрагента: понятие, различия, сферы применения.

5. Открытые государственные реестры и базы данных, используемые для проверки контрагентов в РФ. Для каждого указать тип информации, которую можно получить.

6. Алгоритм проверки контрагента через ЕГРЮЛ. Какие сведения из выписки могут свидетельствовать о неблагонадёжности организации?

7. Ключевые финансовые показатели, применяемые при оценке финансового состояния контрагента? Кратко пояснить, что показывает каждый показатель.

8. Сущность и содержание должной и коммерческой осмотрительности при проверке контрагента.

9. Структура и содержание внутреннего регламента (положения) о проверке контрагентов.

10. Преимущества и недостатки автоматизированных сервисов проверки контрагентов.

11. Перспективы использования блокчейн-технологий для верификации контрагентов.

Дополнительная информация

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Должная осмотрительность (due diligence): понятие, нормативное регулирование и значение в бизнесе.

2. Риски работы с недобросовестными контрагентами: виды, примеры и способы минимизации.

3. Первичная и углублённая проверка контрагента: в чём разница и когда применять?

4. Правовые основы проверки контрагентов в РФ: ключевые законы и судебная практика

5. Контрагент как источник риска: комплексный подход к оценке.

6. Государственные реестры как инструмент проверки контрагентов: ЕГРЮЛ, ЕГРИП, картотека арбитражных дел и др.

7. Коммерческие базы данных для проверки контрагентов: сравнение СПАРК, Контур.Фокус и других сервисов

8. Финансовый анализ контрагента: ключевые показатели и их интерпретация.

9. Ответственность за непроведение проверки контрагента: налоговые и гражданско-правовые последствия».

10. Внутренний регламент по проверке контрагентов: структура и содержание



11.

Особенности проверки иностранных контрагентов: правовые и практические нюансы.

12. Автоматизированные сервисы проверки контрагентов: возможности, ограничения и риски ошибок

13. Искусственный интеллект и Big Data в проверке контрагентов: современные кейсы и перспективы.

14. Блокчейн для верификации контрагентов: миф или реальность?

15. Социальные сети и открытые источники как дополнительный инструмент проверки: этика и законность.

16. Цифровые сервисы ФНС и их роль в упрощении проверки контрагентов.

17. Будущее проверки контрагентов: какие изменения в законодательстве ожидаются в ближайшие годы?

18. Цифровизация проверки контрагентов: как новые электронные сервисы упрощают проверку контрагентов?

19. Международные подходы к проверке контрагентов, их сравнительный анализ с отечественной практикой.



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
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку мето-	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах	Знать: Теоретико-методологические аспекты формирования реестров рисков, возникающих при взаимодействии с контрагентами организации; типологию уязвимостей в бизнес-процессах; систему показателей, позволяющих ранжировать риски и	Вопрос 1. Опишите пошаговый алгоритм анализа реестра рисков организации при проверке контрагента. Укажите, какие ключевые параметры из реестра необходимо учитывать в первую очередь и почему. Задание 1. В реестре рисков компании, работающей в сфере оптовых поставок указаны следующие виды рисков: задержка поставок, несоответствие качества товара, финансовые риски при расчётах, риск банкротства контрагента, утечка конфиденциальной информации. Необходимо: 1. Классифицировать риски по категориям (финансовые, операционные, репутационные, информационные). 2. Определить 3 ключевых уязвимости в бизнес-процессах компании, которые наиболее вероятно приведут к реализации указанных рисков. 3. Предложить 2–3 контрольных мероприятия для минимизации каждой из выявленных уязвимостей. Формат ответа: таблица с колонками «Уязвимость»,



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
дических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов		угрозы, исходящие от контрагентов. Уметь: Анализировать данные реестров рисков, связанных с контрагентами организации, ранжировать риски и угрозы, определять наиболее критические уязвимости, требующие усиленной проверки.	«Связанные риски», «Контрольные мероприятия». Задание 2. Проведите анализ бизнес-процессов компании-разработчика ПО, сотрудничающей с внешними подрядчиками. В реестре рисков зафиксированы: несанкционированный доступ к исходному коду, потеря данных, нарушение сроков разработки, конфликты интересов у подрядчиков. Для каждого риска оцените вероятность (по шкале от 1 до 5) и потенциальный ущерб (по шкале от 1 до 5). Рассчитайте уровень риска как произведение вероятности на ущерб. Выделите 2 наиболее критичных риска и предложить способы их нейтрализации с учётом специфики отрасли. Формат ответа: список с расчётами и рекомендациями. Задание 3. Для анализа предоставлен фрагмент реестра рисков логистической компании, включающего риски повреждения груза, задержек в доставке, несоответствия документации. Необходимо: 1. Проанализировать, какие бизнес-процессы наиболее подвержены указанным рискам (например, приёмка груза, транспортировка, таможенное оформление). 2. Выявить 2–3 ключевые уязвимости в этих процессах (например, недостаточный контроль за состоянием транспорта, отсутствие автоматизированной системы отслеживания). 3. Разработать 2 контрольных процедуры для каждого процесса, направленные на устранение уязвимостей. Формат ответа: описание с выделением уязвимостей и процедур.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: Нормативно-правовых документов, определяющих требования к оформлению регламентов, политик и инструкций по проверке контрагентов и управлению рисками организации; методики проверки благонадежности партнера/контрагента. Уметь: Разрабатывать локальные нормативные акты и методические рекомендации по проверке контрагентов организации, применимые в различных подразделе-	Вопрос 1. Какие источники информации (законы, базы данных, стандарты) необходимо использовать при разработке методических рекомендаций по проверке контрагентов? Вопрос 2. Какие разделы обязательно должны быть включены в положение о проверке партнёров? Задание 1. Необходимо разработать методические рекомендации для тренинга по управлению рисками при работе с партнёрами для сотрудников отдела продаж. Определите 3 ключевые темы тренинга (например, «Идентификация рисков при заключении договора», «Методы минимизации репутационных рисков»). Для каждой темы предложите 1–2 практических упражнения (например, анализ образца договора на предмет рисков, ролевая игра «Переговоры с рискованным контрагентом»). Составьте список из 5–7 источников (стандартов, законов, статей), которые можно использовать для подготовки материалов тренинга. Задание 2. Представьте, что вы работаете в отделе комплаенс крупной компании. Перед вами стоит задача разработать процедуру проверки контрагентов для подразделения, занимающегося международными поставками. Составьте чек-лист из 10–15 пунктов для первичной оценки контрагента (включая юридические, финансовые и репутационные аспекты). Разработайте шаблон отчёта о результатах проверки контрагента, включающий разделы: «Общая информация», «Выявленные риски», «Рекомендации». Укажите, какие нормативные документы (законы, стандарты, внутренние регламенты) должны лежать в основе этой процедуры.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		лениях организации; эффективно подбирать и применять методику проверки партнера/ контрагента.	
	Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: Методических аспектов поиска и проверки благонадежности партнера/ контрагента. Уметь: Проводить детальную проверку партнера/клиента, включая дью дилиженс, направленную на минимизацию рисков организации; разрабатывать предложения по.	Вопрос 1. Какие источники данных наиболее важны для анализа эффективности риск-ориентированных процедур при проверке контрагентов? Приведите 3–5 примеров. Вопрос 2. Как результаты анализа рисков могут повлиять на решение о сотрудничестве с контрагентом? Приведите 2–3 сценария с разными уровнями выявленных рисков и соответствующими решениями. Задание 1. Предоставлены результаты анализа проверок контрагентов за последний год. Выявлено, что в 30% случаев компании-партнёры имели скрытые финансовые трудности, которые не были выявлены на этапе первичной проверки. Проанализируйте возможные причины пропуска финансовых рисков (например, недостаточная глубина анализа бухгалтерской отчётности, отсутствие проверки внешних источников информации). Сформулируйте 3–5 предложений по корректировке процедуры первичной проверки контрагентов для выявления финансовых рисков на раннем этапе. Задание 2. Отдел комплаенс компании обнаружил, что текущая процедура проверки контрагентов не учитывает риски, связанные с санкционными ограничениями. В результате один из партнёров оказался под санкциями, что привело к приостановке про-



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			екта. Проанализируйте, какие этапы текущей процедуры проверки необходимо дополнить для учёта санкционных рисков. Разработайте алгоритм действий при выявлении контрагента, находящегося под санкциями (не менее 5 шагов). Составьте список из 3–5 надёжных источников информации для проверки санкционного статуса контрагентов (например, сайты министерств, специализированные сервисы). Сформулируйте предложение по внесению изменений в внутренний регламент компании.



Примеры практико-ориентированных заданий

1. Компания А планирует закупку абразивных материалов на 10 млн руб. В качестве поставщика рассматривается ООО «Челябинский завод абразивных материалов» (ИНН 7453215335). Необходимо составить заключение в рамках должной осмотрительности. По открытым источникам (без использования агрегаторов и платных источников информации) собрать всю необходимую информацию о контрагенте и сформировать досье (к заданию должны прилагаться скриншоты с изучаемых ресурсов, загрузки и т.д.). В заключении необходимо отразить: результаты проведенных мероприятий по проверке (что проверяли, какие результаты проверки); рекомендации по заключению договора с контрагентом, в т.ч. условия по оплате (поставщик требует авансирование поставки); возможные риски для нашей компании при заключении договора. Результаты работы: заключение в рамках должной осмотрительности; досье контрагента (комплект документов, подтверждающий проверку контрагента по открытым источникам, к заданию должны прилагаться скриншоты с изучаемых ресурсов, загрузки и т.д.).

2. Компания, находящаяся на общей системе налогообложения (т. е. является плательщиком НДС и налога на прибыль), планирует заключение договора на закупку бытовой техники для дальнейшей перепродажи с контрагентом (СПАРК-профиль контрагента прилагается). Необходимо оценить риски налоговой безопасности для компании и дать вывод о возможности заключения договора. Какие меры необходимо предпринять нашей компании, чтобы снизить налоговые риски при заключении договора?

3. Перед заключением договора с ООО «Альфа» вы получили выписку из ЕГРЮЛ. В ней указано: дата регистрации — месяц назад, уставный капитал — 10000 руб., адрес массовой регистрации, директор — физическое лицо, руководящее ещё 10 организациями. Какие дальнейшие действия вы предпримете? Составьте план проверки из 5–7 шагов.

4. Контрагент предлагает крайне выгодные условия сделки, но у него есть крупные непогашенные долги и текущие судебные споры. Ваша компания заинтересована в сотрудничестве. Предложите 3–4 способа минимизировать риски при заключении договора.

5. После заключения договора контрагент сменил наименование и генерального директора. Нужно ли проводить повторную проверку? Обоснуйте ответ со ссылкой на нормативные акты и предложите алгоритм действий.

6. На основе бухгалтерской отчётности контрагента рассчитайте коэффициент текущей ликвидности (Ктл) и коэффициент абсолютной ликвидности (Кал).



Интерпретируйте полученные значения: что они говорят о финансовом состоянии контрагента?

Примеры тестовых заданий

1. Какой документ не входит в базовый пакет для проверки контрагента?
 - а) устав организации;
 - б) выписка из ЕГРЮЛ;
 - в) справка о доходах сотрудников;
 - г) свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.
2. Где можно проверить наличие исполнительных производств у контрагента?
 - а) на сайте ФНС;
 - б) в банке данных ФССП;
 - в) в картотеке арбитражных дел;
 - г) в реестре недобросовестных поставщиков.
3. Что такое конечный бенефициар?
 - а) руководитель компании;
 - б) лицо, владеющее более 25 % акций/долей;
 - в) главный бухгалтер;
 - г) представитель по доверенности.
4. Какой признак может свидетельствовать о ненадёжности контрагента?
 - а) наличие сайта с актуальной информацией;
 - б) массовый юридический адрес;
 - в) положительная судебная история;
 - г) отсутствие исполнительных производств.
5. Какой агрегатор предоставляет данные от ФНС?
 - а) «СПАРК»;
 - б) «Контур.Фокус»;
 - в) официальный сайт ФНС (сервис «Прозрачный бизнес»);
 - г) все перечисленные.
6. К рискам, связанным с сотрудничеством с контрагентами относят:
 - а) риск мошенничества и хищений;
 - б) репутационный риск;
 - в) финансовый риск;
 - г) все ответы верны.
7. Характеристиками детальной проверки предполагает:
 - а) как правило, проводится в отношении всех контрагентов;
 - б) обычно выходит за рамки требований, предъявляемых регуляторами и надзорными органами;
 - в) направлена на выявление базовых рисков;



г) проверка осуществляется преимущественно по официальным источникам информации (реестрам, базам и т.п.).

8. Основными этапами базовой проверки контрагентов являются:

- а) Анализ пакета документов, предоставленных контрагентом;
- б) Детальный анализ всех открытых источников;
- в) Обращение к экспертам на рынке (при необходимости);
- г) выявление всей совокупности рисков по контрагенту.

9. Какие контактные данные контрагента должны стать «красными флажками» при проверке:

- а) наличие адресов массовой регистрации;
- б) наличие веб-сайта;
- в) информация соответствует виду деятельности компании;
- г) номер телефона принадлежит компании.

10. Анализ бизнеса контрагента включает:

- а) виды деятельности и участие в тендерах;
- б) проверка возможность лица являться участником (директором) юридического лица;

- в) проверка действительность паспорта;
- г) проверка доверенность на подлинность.

11. К дополнительным индикаторам анализа относят:

- а) среднесписочная численность сотрудников;
- б) ключевые клиенты и поставщики;
- в) признак, на основании которого производится оценка;
- г) цифровой показатель.

12. Выявление финансовых рисков контрагента включает:

- а) обзор динамики показателей и финансовых результатов;
- б) определение ОПФ контрагента;
- в) явное несоответствие профиля собственника профилю компании / явный номинал;
- г) наличие офшорных компаний в структуре собственности.

Задание 8. Базовая проверка деловой репутации включает:

- а) наличие судебных разбирательств;
- в) наличие корпоративных конфликтов в группе – возможная отмена сделки;
- г) Наличие негативных публикаций в отношении членов группы.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации



1. Понятие партнера/контрагента. Цели и задачи проверки контрагентов в системе финансовой разведки и управления рисками организации.
2. Нормативно-правовое регулирование проверки контрагентов.
3. Роль проверки контрагентов в управлении рисками бизнеса.
4. Понятие «благонадежность контрагента» и критерии риска.
5. Обязанности организации при выборе партнера: должная и повышенная осмотрительность. Ответственность за ненадлежащую проверку.
6. Открытые источники информации. Закрытые базы данных и специализированные сервисы.
7. Публичные реестры бенефициаров и дисквалифицированных лиц. Специализированные базы и сервисы.
8. Использование открытых данных международных санкционных списков.
9. Запросы документов у контрагента.
10. Использование интернет-ресурсов и социальных сетей для сбора информации.
11. Этапы проверки контрагентов.
12. Сбор пакета документов для анализа. Базовая проверка регистрационных данных.
13. Дополнительная проверка регистрационных данных.
14. Проверка связанных лиц. Проверка сайта контрагента.
15. Проверка социальных сетей и иных источников.
16. Проверка государственных реестров проверка сведений о закупках.
17. Проверка сведений о судебной работе. Проверка исполнительных производств.
18. Проверка сведений о налогах и сборах.
19. Заключение по результатам проверки.
20. Установление конечного бенефициара.
21. Должная осмотрительность при выборе партнера/контрагента.
22. Коммерческая осмотрительность.
23. Риски не проявления должной осмотрительности. Подозрительные признаки при проверке контрагента.
24. Регламентация процессов проверки. Структура и содержание положения о проверке контрагентов.
25. Разработка должностных инструкций для ответственных сотрудников.
26. Распределение зон ответственности при проверке контрагентов между подразделениями организации.
27. Учёт отраслевых особенностей при разработке регламентов.



28. Отчетность по результатам проверки партнера/контрагента: досье контрагента, заключение о благонадёжности.

29. Автоматизация процессов проверки.

30. Мониторинг контрагентов в ходе сотрудничества: периодичность, триггеры для повторной проверки.

31. Интегрированная система проверки контрагентов.



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

Основная литература:

1. Илякова, Ирина Евгеньевна Конкурентная разведка : учебник для вузов / И. Е. Илякова, С. Э. Майкова. 2-е изд. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 185 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/588923> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/588923> ISBN 978-5-534-14708-7 : 1089.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f588923]
2. Безпалов, В.В. Внешнеэкономическая бизнес-разведка в обеспечении национальной безопасности : Учебное пособие / В.В. Безпалов, С.А. Лочан, Д.В. Федюнин [и др.]. Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 313 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/960252> ISBN 978-5-406-15287-4. [БИК ID: RU\bookru\bibl\960252]
3. Земсков, В. В. Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества : учебник / В. В. Земсков Москва : Прометей, 2025 176 с. : ил., табл. Библиогр. в кн Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721459> ISBN 978-5-00172-788-0. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000721459]

Дополнительная литература:

1. Бондарчук, Наталья Витальевна Бизнес-разведка. Практикум : Учебное пособие / Институт финансов и устойчивого развития Российской академии народного хозяйства и государственной с ; Институт финансов и устойчивого развития Российской академии народного хозяйства и государственной с 4 Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 138 с. ВО - Специалитет <https://znanium.com/catalog/document?id=431541> ISBN 978-5-394-05496-9. [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\2082472]
2. Бондарчук, Н. В. Бизнес-разведка [Электронный ресурс] : методические указания для самостоятельной работы студентов / Бондарчук Н. В., Булатенко М. А. Москва : РТУ МИРЭА, 2022 50 с. Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Инженерно-технические науки <https://e.lanbook.com/book/311360>. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-311360]
3. 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]

Нормативные правовые акты:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ в ред. от 03.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 17.06.1996. – № 25. – Ст. 2954.

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 18.12.2001 № 174-ФЗ в ред. от 3.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 24.12.2001. – № 52 (часть первая). – ст. 4921.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: офиц. текст от 30.12.2001 № 195-ФЗ в ред. от 12.03.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 7.01.2002. – № 1 (часть 1).

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І в ред. от 30.09.2013 г. [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

6. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 г. N 110 "Об утверждении Инструкции о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

7. Приказ Росфинмониторинга от 21.08.2018 № 239 "Об утверждении Порядка формирования отдельными юридическими лицами электронных сообщений, Требований к формату и структуре электронных сообщений, Порядка осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу процедур проверки электронного сообщения и Особенности формирования и направления Федеральной службой по финансовому мониторингу квитанции о приеме (уведомления об отказе в принятии) электронного сообщения".

8. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени



(уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

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. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. • Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
5. • Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
7. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
8. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России



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
4. Приложение для бизнес-аналитики MS Power BI Desktop

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

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.