

Программа повышения квалификации
«Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»
состоит из 3 учебных модулей:

Модуль 1. Механизмы и инструменты создания эффективной системы экономической безопасности.

Модуль 2. Правовые основы обеспечения экономической безопасности.

Модуль 3. Основы обеспечения экономической безопасности.

Рабочая программа Модуля 1. Механизмы и инструменты создания эффективной системы экономической безопасности

Цель освоения модуля – обновление и систематизация знаний об архитектуре системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, источниках и индикаторах угроз, а также совершенствование практических умений по распределению зон ответственности, организации комплаенс-контроля и применению внутренних механизмов предупреждения экономических угроз.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- способность формировать и анализировать архитектуру системы экономической безопасности организации, идентифицировать внешние и внутренние угрозы и определять приоритетные направления защиты;
- способность применять систему индикаторов, критериев и пороговых значений для мониторинга состояния экономической безопасности и подготовки управленческих решений;
- способность организовывать комплаенс-контроль, проверку контрагентов и внутренние контрольные процедуры, направленные на предупреждение коррупционных, мошеннических и иных экономических рисков.

Содержание модуля

Тема 1.1. Архитектура системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта: угрозы, индикаторы и зоны ответственности

Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта рассматривается как состояние защищенности его экономических интересов, ресурсов и ключевых бизнес-процессов от внешних и внутренних угроз при сохранении способности устойчиво достигать стратегических и операционных целей. Изучаются место системы экономической безопасности в корпоративном управлении, ее цели, принципы, объекты и субъекты, взаимосвязь со стратегическим планированием, внутренним контролем, управлением рисками и непрерывностью деятельности. Анализируются внешние угрозы (изменение рыночной конъюнктуры, действия недобросовестных контрагентов и конкурентов, регуляторные и санкционные ограничения, киберинциденты, сбои поставок) и внутренние угрозы (мошенничество, конфликт интересов, утечки

информации, ошибки управления, финансовая неустойчивость, нарушения регламентов).

Раскрываются функциональные составляющие экономической безопасности: финансовая, кадровая, информационная, правовая, технико-технологическая, ресурсная и репутационная. Рассматривается многоуровневая архитектура системы: органы управления, служба экономической безопасности, финансовая и юридическая службы, внутренний контроль и аудит, ИТ, кадровое подразделение и владельцы бизнес-процессов. Особое внимание уделяется индикаторам и критериям безопасности, установлению пороговых значений и ранних предупреждающих сигналов, формированию карты угроз, определению центров ответственности и матрицы полномочий. Изучаются регламенты обмена информацией, порядок фиксации инцидентов и эскалации критических отклонений, подготовка аналитической отчетности и включение результатов мониторинга в систему управленческих решений.

Тема 1.2. Комплаенс-контроль и внутренние механизмы предупреждения экономических угроз

Комплаенс-контроль изучается как совокупность организационных, правовых и контрольных мер, обеспечивающих соблюдение обязательных требований, внутренних правил и этических стандартов. Рассматриваются основные комплаенс-риски: коррупционные проявления, конфликт интересов, недобросовестные действия работников и контрагентов, нарушения закупочных и договорных процедур, неправомерное использование конфиденциальной информации, искажение отчетности и иные действия, способные вызвать финансовые потери, санкции или репутационный ущерб. Анализируется система внутренних политик, кодексов этики, регламентов согласования операций, контрольных процедур и полномочий комплаенс-функции.

Практическая часть содержания включает организацию должной осмотрительности и проверки контрагентов, идентификацию бенефициарных владельцев и признаков аффилированности, проверку деловой репутации и полномочий, контроль закупок, платежей и договорных условий. Рассматриваются механизмы декларирования и урегулирования конфликта интересов, внутренние каналы информирования о нарушениях, защита добросовестного информатора, порядок внутренней проверки и документирования результатов. Подчеркивается роль корпоративной культуры, личного примера руководства и регулярного обучения работников. Изучается организация мониторинга комплаенс-рисков, ведение реестров нарушений, анализ причин и корректирующих мер, а также представление руководству информации о результативности комплаенс-системы.

Рабочая программа Модуля 2. Правовые механизмы обеспечения экономической безопасности

Цель освоения модуля – обновление знаний о системе нормативно-правового регулирования экономической безопасности хозяйствующего

субъекта и совершенствование умений применять правовые инструменты для предупреждения экономических потерь, защиты имущественных и информационных интересов организации, обеспечения режима конфиденциальности и снижения правовых рисков.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- способность выявлять и оценивать правовые риски хозяйственной деятельности, соотносить действия организации с обязательными требованиями законодательства и определять правовые меры реагирования;
- способность разрабатывать и проводить правовую экспертизу локальных нормативных актов, договорных условий и внутренних процедур, связанных с обеспечением экономической безопасности;
- способность организовывать правовую защиту коммерческой тайны, персональных данных, иной конфиденциальной информации, имущества, деловой репутации и законных экономических интересов организации.

Содержание модуля

Тема 2.1. Нормативно-правовое регулирование экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности рассматривается как система взаимосвязанных требований, устанавливающих правовые рамки хозяйственной деятельности, внутреннего контроля, защиты имущества и информации, ответственности организации и должностных лиц. Изучается иерархия источников права и практическое значение норм гражданского, трудового, налогового, административного, уголовного и информационного законодательства для предупреждения экономического ущерба. Анализируются правовые риски заключения и исполнения договоров, расчетов, закупок, привлечения персонала, обработки информации, налогового поведения и взаимодействия с государственными органами. Особое внимание уделяется принципу должной осмотрительности и документированию обоснованности хозяйственных решений.

Рассматриваются обязанности организации по формированию локальной нормативной базы, разграничению полномочий и закреплению контрольных процедур. Изучаются правовые основы внутреннего контроля и бухгалтерского учета, противодействия коррупции, легализации доходов, полученных преступным путем, и иным финансово-экономическим правонарушениям в той части, в которой соответствующие требования применимы к деятельности хозяйствующего субъекта. Формируется алгоритм правовой оценки угроз: установление фактов, определение применимых норм, оценка вероятных последствий и ответственности, выбор предупредительных, договорных, претензионных, дисциплинарных либо судебных мер, а также фиксация основания для управленческого решения.

Тема 2.2. Правовые инструменты защиты экономических интересов и конфиденциальной информации организации

Изучаются правовые способы защиты экономических интересов организации: договорное распределение рисков и ответственности, обеспечение исполнения обязательств, претензионная работа, защита права собственности и иных имущественных прав, охрана деловой репутации и результатов интеллектуальной деятельности. Отдельный блок посвящен режиму коммерческой тайны: определению перечня охраняемых сведений, установлению порядка обращения с ними, маркировке материальных носителей, учету лиц, получивших доступ, закреплению обязанностей работников и контрагентов и подтверждению принятия организацией необходимых мер охраны конфиденциальности.

Рассматриваются категории конфиденциальной информации и персональных данных, принципы законной обработки и ограничения доступа, договорные механизмы защиты информации, соглашения о конфиденциальности, оговорки о неразглашении и ответственности. Анализируются типичные ошибки: формальное введение режима коммерческой тайны, отсутствие перечня сведений и уровней доступа, противоречивые положения договоров, неопределенность порядка возврата или уничтожения информации. Изучается порядок фиксации инцидента, сохранения документов и электронных следов, проведения внутренней проверки и подготовки материалов для дисциплинарных мер, предъявления претензии, взыскания убытков или обращения в суд и правоохранительные органы.

Рабочая программа Модуля 3. Организация обеспечения экономической безопасности

Цель освоения модуля – совершенствование знаний и практических навыков риск-ориентированного управления экономической безопасностью, финансово-экономической диагностики и выявления нетипичных операций, а также проектирования и оценки результативности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- способность идентифицировать, оценивать и ранжировать риски и угрозы экономической безопасности, формировать реестр рисков, карту рисков и систему ключевых индикаторов риска;

- способность проводить диагностику финансово-хозяйственной деятельности, выявлять аномалии, нетипичные операции и признаки экономических злоупотреблений на основе системы аналитических показателей и контрольных сопоставлений;

- способность проектировать организационную и процессную модель экономической безопасности, определять KPI/KRI и пороговые значения,

оценивать эффективность контрольных мероприятий и готовить предложения по совершенствованию системы.

Содержание модуля

Тема 3.1. Риск-ориентированное управление экономической безопасностью и оценка угроз

Риск-ориентированный подход рассматривается как основа приоритизации ресурсов экономической безопасности в условиях ограниченности времени и бюджета. Изучаются понятия риска, угрозы, уязвимости, последствия и неопределенности, принципы менеджмента риска, связь рисков с целями организации. Осваивается последовательность процесса: установление контекста, идентификация, анализ, оценка, выбор мер реагирования, коммуникация, мониторинг и пересмотр. Рассматриваются классификация рисков по источникам и объектам воздействия, построение реестра и карты рисков, определение владельцев рисков, причин, событий, последствий и существующих контрольных мер.

Изучаются качественные и количественные методы оценки вероятности и последствий, балльные шкалы, матрица «вероятность — ущерб», сценарный анализ, экспертные оценки, оценка ожидаемых потерь. Раскрываются понятия риск-аппетита, толерантности, лимитов и ключевых индикаторов риска (KRI), принципы задания пороговых значений и триггеров эскалации. Рассматриваются стратегии реагирования: уклонение, снижение, передача/разделение и принятие риска. Особое внимание уделяется остаточному риску, контролю исполнения мероприятий, периодическому пересмотру профиля рисков и документированию результатов для руководства.

Тема 3.2. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности и выявление нетипичных операций

Диагностика финансово-хозяйственной деятельности изучается как инструмент раннего выявления угроз устойчивости и экономических злоупотреблений. Рассматриваются источники информации: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управленческие данные, договоры, платежные документы, сведения о закупках и запасах, данные по дебиторской и кредиторской задолженности. Осваиваются горизонтальный, вертикальный, трендовый и коэффициентный анализ; показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности; анализ денежных потоков и качества финансового результата. Обсуждаются взаимосвязи показателей и признаки ухудшения финансового состояния, требующие углубленной проверки.

Отдельно рассматриваются методы выявления аномалий и нетипичных операций: дробление и повторяемость платежей, несоответствие назначения платежа профилю контрагента, необычные сроки и цены, резкие отклонения от обычного поведения, концентрация операций на связанных лицах, несогласованность первичных документов и учетных данных. Анализируются

признаки мошенничества и конфликта интересов, риск-индикаторы контрагентов, приемы встречных и логических сопоставлений, выборочная проверка документов и построение цепочек взаимосвязанных операций. Результаты диагностики оформляются в виде аналитической записки с описанием фактов, критериев риска, доказательной базы и предложений по дальнейшей проверке или корректирующим мерам.

Тема 3.3. Проектирование и оценка эффективности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Проектирование системы экономической безопасности начинается с определения защищаемых экономических интересов, целей, критериев приемлемого риска и перечня критических бизнес-процессов. Изучаются этапы разработки организационной модели: распределение функций между органами управления и подразделениями, определение владельцев процессов и контрольных процедур, регламентация информационного обмена, установление уровней принятия решений и эскалации. Рассматривается формирование комплекса превентивных, выявляющих и корректирующих контролей, их интеграция с бюджетированием, закупками, договорной работой, кадровыми и ИТ-процессами. Анализируются требования к документированию системы и управленческой отчетности.

Оценка эффективности системы включает определение KPI и KRI, пороговых значений, периодичности мониторинга и ответственных за показатели. Рассматриваются показатели количества и тяжести инцидентов, уровня остаточного риска, доли выполненных мероприятий, сроков реагирования, результатов внутренних проверок и аудита. Экономическая оценка предусматривает сопоставление затрат на контрольные меры с предотвращенным или потенциально предотвращаемым ущербом, а также учет косвенных эффектов — снижения простоев, санкций и репутационных потерь. Осваивается цикл постоянного совершенствования: мониторинг, анализ причин отклонений, внутренний аудит, корректирующие действия, пересмотр регламентов и показателей при изменении внешних и внутренних угроз.