

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Финансовые расследования в организациях»

Москва 2022

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева
«22» июня 2022 г.

Боташева Л.Х.

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Финансовые расследования в организации»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол от «25» апреля 2022 г. № 08)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол от «21» июня 2022 г. №20)*

Москва – 2022

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины 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
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	21
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования деятельности некредитных организаций»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ДКН-2	Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы бухгалтерского учета	Знание: теоретических, правовых, институциональных основ деятельности некредитных финансовых организаций. Умение: применять методы анализа финансовой и бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.
		2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций	Знание: основных направлений деятельности некредитных финансовых организаций; Умение: выявлять проблемы и основные тенденции деятельности некредитных финансовых организаций.
		3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное законодательство и законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ	Знание: законодательных и правовых основы деятельности некредитных финансовых организаций; Умение: применять знания в области законодательного регулирования деятельности некредитных финансовых организаций. навыками выработки управленческих решений на основе анализа отчетности некредитных финансовых организаций.
ПКН-3	Способность применять инновационные технологии, методы системного анализа и моделирования экономических процессов при постановке и	1. Применяет современные математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений	Знание: основных тенденций и перспектив развития деятельности некредитных финансовых организаций в России; Умение: анализировать процессы, происходящие в финансово-кредитной системе России

	решении экономических задач	2. Ранжирует стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях, использует фактологические (статистические и экономико-математические) методы для проведения анализа и системных оценок.	Знание: Основных методов проведения анализа и оценок финансово-кредитной системы и ее субъектов. Умение: применять методы сбора, обработки и анализа информации о финансово-кредитной системе и ее основных субъектах. навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов.
--	-----------------------------	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования деятельности некредитных организаций» является дисциплиной модуля дисциплин по выбору, углубляющих освоение программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях». Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - зачет.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 1

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	32	32
Лекции	8	8
Семинарские занятия	24	24
Самостоятельная работа	76	76
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Таблица 2

Заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 7 (в часах)
----------------------------------	--------------------------	-----------------------

Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	16	16
Лекции	4	4
Семинарские занятия	12	12
Самостоятельная работа	92	92
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
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. Некредитные организации как субъекты первичного мониторинга

Сущность и содержание некредитных организаций. Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству. Виды некредитных организаций. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России

Тема 2. Деятельность отдельных видов некредитных организаций

Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. Деятельность субъектов страхового дела. Деятельность микрофинансовых организаций. Деятельность негосударственных пенсионных фондов. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. Деятельность ломбардов. Деятельность кредитных потребительских кооперативов и жилищных накопительных кооперативов. Деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Деятельность организаций, осуществляющие актуарную деятельность.

Тема 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных организаций

Законодательное и нормативно-правовое регулирование деятельности некредитных организаций. Центральный банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями. Организация системы ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях. Проверка деятельности некредитных финансовых организаций. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций. Права,

обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.

Тема 4. Финансовые расследования деятельности некредитных финансовых организаций

Правовые основы проведения финансовых расследований деятельности некредитных организаций. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

Очная форма обучения

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос- тоятель ная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лек- ции	Семинары, практичес- кие занятия		
1.	Тема 1. Некредитные организации как субъекты первичного мониторинга	18	6	2	4	12	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Деятельность отдельных видов некредитных организаций	30	8	2	6	22	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных организаций	28	8	2	6	20	Опрос; решение тестов, задач
	Тема 4. Финансовые расследования деятельности некредитных финансовых организаций	32	10	2	8	22	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	108	32	8	24	76	Эссе
	Итого в %		30%	25%	75%	70%	

Таблица 4

Заочная форма обучения

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос- тоятель ная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лек- ции	Семинары, практичес- кие занятия		

1.	Тема 1. Некредитные организации как субъекты первичного мониторинга	25	3	1	2	22	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Деятельность отдельных видов некредитных организаций	29	5	1	4	24	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных организаций	29	5	1	4	24	Опрос; решение тестов, задач
	Тема 4. Финансовые расследования деятельности некредитных финансовых организаций	25	3	1	2	22	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	108	16	4	12	92	Эссе
	Итого в %		15%	25%	75%	85%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Некредитные организации как субъекты первичного мониторинга	1. Сущность и содержание некредитных организаций. 2. Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству. 3. Виды некредитных организаций. 4. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.</i>	Устные ответы Презентация с последующим обсуждением
Тема 2. Деятельность отдельных видов некредитных организаций	1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. 2. Деятельность субъектов страхового дела. 3. Деятельность микрофинансовых организаций. 4. Деятельность негосударственных пенсионных фондов. 5. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. 6. Деятельность ломбардов. 7. Деятельность кредитных потребительских кооперативов и жилищных накопительных кооперативов.	Устные ответы Презентация с последующим обсуждением

	8. Деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда 9. Деятельность организаций, осуществляющие актуарную деятельность. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.</i>	
Тема 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных организаций	1. Законодательное и нормативно-правовое регулирование деятельности некредитных организаций. 2. Центральный банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями. 3. Организация системы ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях. 4. Проверка деятельности некредитных финансовых организаций. 5. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.</i>	Устные ответы Презентация с последующим обсуждением
Тема 4. Финансовые расследования деятельности некредитных финансовых организаций	1. Правовые основы проведения финансовых расследований деятельности некредитных организаций. 2. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований. 3. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций. <i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.</i>	Устные ответы Презентация с последующим обсуждением

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Составьте сравнительную характеристику 5 различных некредитных финансовых организаций по формированию источников и использованию средств

Некредитная финансовая организация	Источники средств	Использование средств

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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение

дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Некредитные организации как субъекты первичного мониторинга	1. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России 2. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций. 3. . Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка эссе.
Тема 2. Деятельность отдельных видов некредитных организаций	1. Деятельность специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; 2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов; 3. Деятельность организаций, осуществляющих клиринговую деятельность; 4. Деятельность по осуществлению функций центрального контрагента; 5. Деятельность организатора торговли; 6. Деятельность центрального депозитария; 7. Деятельность оператора инвестиционной платформы; 8. Деятельность оператора финансовой платформы; 9. Деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; 10. Деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 3. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных организаций	1. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

	3. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций. 4. Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.	
Тема 4. Финансовые расследования деятельности некредитных финансовых организаций	1. Правовые основы проведения финансовых расследований деятельности некредитных организаций. 2. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций (деятельность специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерных инвестиционных фондов; организаций, осуществляющих клиринговую деятельность; осуществление функций центрального контрагента; организаторы торговли; деятельность центрального депозитария; деятельность оператора инвестиционной платформы; деятельность оператора финансовой платформы; деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов) 3. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

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 (выполнение эссе, 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 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
Эссе	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России
2. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций.
3. . Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству.
4. Деятельность специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
5. Деятельность акционерных инвестиционных фондов;
6. Деятельность организаций, осуществляющих клиринговую деятельность;
7. Деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
8. Деятельность организатора торговли;
9. Деятельность центрального депозитария;
10. Деятельность оператора инвестиционной платформы;
11. Деятельность оператора финансовой платформы;
12. Деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;
13. Деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов.
14. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
15. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных

финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.

16. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций.

17. Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.

18. Правовые основы проведения финансовых расследований деятельности некредитных организаций.

19. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций (по выбору)

20. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований

Примеры тестовых заданий

1. Обналичивание с использованием ломбардов не предусматривает:

А) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов

Б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги

В) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам

Г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

2. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:

А) информационные подборки,

Б) контрольно-наблюдательные дела,

В) дела общего назначения,

Г) первичные материалы.

3. Задачей финансового расследования является:

А) документирование признаков объективной стороны преступления;

Б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности;

В) установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами;

Г) все ответы правильны

Примерная тематика эссе

1. Роль и место некредитных финансовых организаций в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций

2. История развития некредитных финансовых организаций в РФ.

3. Проблемы и перспективы развития некредитных финансовых организаций в РФ на современном этапе (по видам организаций).
4. Роль инвестиционных и страховых организаций на финансовом рынке
5. Роль негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке
6. Роль паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке
7. Требования к организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
8. Организационно-правовой статус организации, осуществляющей деятельность специализированного депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
9. Общий порядок проведения проверок некредитных финансовых организаций
10. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
11. Характеристика основных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).
12. Особенности создания и лицензирования негосударственных пенсионных фондов.
13. Направления деятельности негосударственных пенсионных фондов.
14. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций (по выбору)
15. Права и обязанности субъекта актуарной деятельности, заказчика при осуществлении актуарной деятельности

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

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ДКН-2 Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы бухгалтерского учета	Знание: теоретических, правовых, институциональных основ деятельности некредитных финансовых организаций.	Вопрос 1. В чем состоит особенность организации деятельности некредитных финансовых организаций? Вопрос 2. Какова роль некредитных финансовых организаций на финансовом рынке? Вопрос 3. Какие ключевые показатели используются для оценки деятельности некредитных финансовых организаций?
		Умение: применять методы анализа финансовой и бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций.	Задание 1. Проведите анализ деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг как основных участников рынка ценных бумаг, выступающих посредниками между эмитентами и инвесторами. Разработайте программу проведения финансового расследования. Задание 2. Проанализируйте основные направления деятельности бюро кредитных историй. Разработайте программу проведения финансового расследования. Задание 3. Проанализируйте основные направления деятельности некредитных финансовых организаций, осуществляющих актуарную деятельность. Разработайте программу проведения финансового расследования.
	2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций	Знание: основных направлений деятельности некредитных финансовых организаций;	Вопрос 1. Обоснуйте, можно ли составить классификацию некредитных финансовых организаций, действующих в современной экономике России? Какой классификационный признак может лежать в основе классификации? Вопрос 2. Какие сведения должны содержать документы, необходимые для планирования финансовой проверки?

			Вопрос 3. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.
		Умение: выявлять проблемы и основные тенденции деятельности некредитных финансовых организаций.	Задание 1. Обсудите, в каких ситуациях при анализе бизнес-процессов некредитных организаций эффективнее использовать внутренний контроль? Задание 2. Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов. Сформулируйте методы выявления факта прикрытия в процессе деятельности хозяйствующего субъекта Задание 3. Представьте графически модель взаимодействия субъектов некредитных финансовых организаций
	3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное законодательство и законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ	Знание: законодательных и правовых основы деятельности некредитных финансовых организаций;	Вопрос 1. Состав и сущность локальных нормативных документов по внутреннему контролю в организации. Вопрос 2. С кем подлежат согласованию Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом? Вопрос 3. Что включает программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и

			операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов в системе внутреннего контроля.
		Умение: применять знания в области законодательного регулирования деятельности некредитных финансовых организаций. навыками выработки управленческих решений на основе анализа отчетности некредитных финансовых организаций.	Задание 1. В организации разрабатывается проект Положения о службе внутреннего аудита. Обсудите, какие обязательные условия необходимо закрепить в этом проекте? Задание 2. Изучить существующий документооборот организации и сделать выводы на предмет несоответствия нормативной базы по внутреннему контролю. Задание 3. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
ПКН-3 Способность применять инновационные технологии, методы системного анализа и моделирования экономических процессов при постановке и решении экономических задач	1. Применяет современные математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений	Знание: основных тенденций и перспектив развития деятельности некредитных финансовых организаций в России	Вопрос 1. Назовите основные принципы создания и функционирования сельскохозяйственного кооператива. Вопрос 2. Какие требования предъявляются к осуществляемой ломбардом деятельности? Вопрос 3. Организация и порядок деятельности кредитного кооператива
		Умение: анализировать процессы, происходящие в финансово-кредитной системе России	Задание 1. Сформулируйте и обоснуйте систему показателей, характеризующих деятельность негосударственных пенсионных фондов? Задание 2. Сформулируйте и обоснуйте систему показателей, характеризующих деятельность микрофинансовых организаций? Задание 3. Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела? Какие данные необходимы для расчета? Обоснуй свой ответ

	2. Ранжирует стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях, использует фактологические (статистические и экономико-математические) методы для проведения анализа и системных оценок.	Знание: Основных методов проведения анализа и оценок финансово-кредитной системы и ее субъектов.	Вопрос 1. В чем состоит особенность организации деятельности НФО? Вопрос 2. В чем особенности организации деятельности НФО и каковы их функции? Вопрос 3. Раскройте общий порядок проведения проверок некредитных финансовых организаций.
		Умение: применять методы сбора, обработки и анализа информации о финансово-кредитной системе и ее основных субъектах, навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов.	Задание 1. Проведите сравнительную характеристику моделей деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка. Задание 2. Проведите анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций. Задание 3. Дайте краткую характеристику следующим видам деятельности основным видам некредитных финансовых организаций

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Сущность и содержание некредитных организаций.
2. Понятие некредитных финансовых организаций по российскому и зарубежному законодательству.
3. Виды некредитных организаций.
4. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций.
5. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России
6. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.
7. Деятельность субъектов страхового дела.
8. Деятельность микрофинансовых организаций.
9. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.
10. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.
11. Деятельность ломбардов.
12. Деятельность кредитных потребительских кооперативов и жилищных накопительных кооперативов.
13. Деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
14. Деятельность организаций, осуществляющие актуарную деятельность.

15. Законодательное и нормативно-правовое регулирование деятельности некредитных организаций.

16. Центральный банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями.

17. Организация системы ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях.

18. Проверка деятельности некредитных финансовых организаций. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций.

20. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.

21. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций.

22. Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.

23. Правовые основы проведения финансовых расследований деятельности некредитных организаций.

24. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований.

25. Особенности проведения финансовых расследований деятельности отдельных некредитных финансовых организаций.

26. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский Кодекс РФ. Ч.1.,2
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с изм. и доп.
3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с изм. и доп.

4. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», с изм. и доп.
5. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с изм. и доп.
6. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», с изм. и доп.
7. Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии», с изм. и доп.
8. Федеральный Закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
9. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», с изм. и доп.
10. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», с изм. и доп.

Основная литература:

1. Анищенко, В.Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492911> (дата обращения: 07.06.2022). - Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Политика идентификации в контрольной деятельности организаций: учебное пособие / В.В. Земсков, В.И. Прасолов, Д.А. Николаев, С.Н. Кашурников; Финуниверситет ; под общ. ред. В.В. Земскова. - Москва: Прометей, 2020. - 204 с. - Текст : непосредственный.
2. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В.И. Авдийский, А.В. Петренко, И.Л. Трунов, Ю.В. Трунцевский; Финуниверситет ; под общ. ред. В.И. Авдийского, Ю.В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2019. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст : непосредственный. - То же. - ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/425901> (дата обращения: 07.06.2022). - Текст : электронный.
3. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 07.06.2022). - Текст : электронный.
4. Актуальные вопросы разработки системы управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: монография / И.А. Лебедев, С.В. Ефимов, С.С. Фешина [и др.]; Финуниверситет ; под общ. ред. И.А. Лебедева. - Москва: Прометей, 2021. - 270 с. - Текст : непосредственный. - То же. - ЭБС Лань. - URL:

<https://e.lanbook.com/book/166797> (дата обращения: 07.06.2022). - Текст : электронный.

5. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. — Москва: КноРус, ЦИПСИР, 2016. — 64 с. — ЭБС BOOK.ru — URL: <https://book.ru/book/919774> (дата обращения: 07.06.2022). — Текст : электронный.

6. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/472623> (дата обращения: 07.06.2022). — Текст : электронный.

7. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/472603> (дата обращения: 07.06.2022). - Текст : электронный.

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

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
 2. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
 3. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
 4. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
 5. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
 6. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
 7. www.nafi.ru - Национальное агентство финансовых исследований
 8. Электронные ресурсы БИК:
- Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
 - Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
 - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
 - Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
 - Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
 - Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>

- Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
- Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
- Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
- Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
- Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
- СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
- Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
- Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
- Электронные продукты издательства Elsevier <http://www.sciencedirect.com>
- Emerald: Management eJournal Portfolio <https://www.emerald.com/insight/>
- Информационно-аналитическая база данных EMIS Global <https://www.emis.com/php/companies/overview/index>
- Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу <https://hstalks.com/business/>
- Oxford Scholarship Online <https://oxford.universitypressscholarship.com/>
- Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals/>
- Scopus <https://www.scopus.com>
- Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks <http://link.springer.com/>
- Видеотека учебных фильмов «Решение» (тематические коллекции «Менеджмент», «Маркетинг. Коммерция. Логистика»,

«Юриспруденция», «Управление персоналом», «Психология управления» <http://eduvideo.online/>

- База данных научных журналов издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>

- Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>

- Annual Reviews

- Cambridge University Press

- The Institute of Physics (IOP) Publishing

- Nature

- Oxford University Press

- Royal Society of Chemistry

- SAGE Publications

- Science

- Taylor & Francis Group

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 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-4
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-4

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

Сайт Министерства экономического развития РФ
<http://economy.gov.ru/minres/main>
 Сайт Министерства финансов РФ Минфин.ру
 Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>
 Пробирная палата России // Федеральное казенное учреждение Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации. URL: <http://www.probpalata.ru>
 Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>
 Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau)–
<http://www.flb.ru>
 Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс] - URL: <https://arb.ru/>
 Бизнес портал [Электронный ресурс] - URL: <http://businessportal.pro/>
 Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
<https://mumcfm.ru/>
 Росфинмониторинг РФ <http://fedsm.ru/>
 Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Диагностика и мониторинг

экономической безопасности страны (на английском языке)» предполагается :

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике теневой экономики;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики противодействия теневой экономике;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом, и также контроля самостоятельной работы студентов.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.