

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Финансовые расследования в деятельности кредитных 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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева
«22» июня 2022 г.

Лифановская О.В.

Финансовые расследования в деятельности кредитных организаций

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры
«Финансовые расследования в организациях»

*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	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	13
Примеры тестовых заданий.....	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	26
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	29
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	31
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	32

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования в деятельности кредитных 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-1	Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	Знание: источников права в сфере ПОД/ФР и противодействия экономическим преступлениям, международные стандарты ПОД/ФТ. Умение: осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления в соответствии с правилами надлежащей проверки клиентов, документального фиксирования и хранения информации.
		2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	Знание: Нормативно-правовой базы РФ в области формирования отчетных документов, основных принципов организации формирования отчетности в хозяйствующих субъектах, принципов оценки, анализа, прогнозирования и управления рисками в кредитной сфере. Умение: выявлять проблемы, связанные с квалификацией преступлений в сфере финансовой деятельности кредитных организаций, типичные признаки экономических преступлений.
		3. Выявляет бизнес-процессы в организации и	Знание: способы выявления операций с денежными средствами или иным

		операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации незаконных доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Умение: Эффективного планирования и организации работы элементов структуры экономической безопасности организации.
ДКН-2	Способность проводить внутренние расследования в деятельности организации	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета.	Знать: проблемы, связанные с квалификацией преступлений в сфере финансовой деятельности кредитных организаций, типичные признаки экономических преступлений. Умение: пользоваться приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации,
		2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций.	Знать: принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) государственными контрольными органами. Умение: идентифицировать риски в ситуациях экономических злоупотреблений, разрабатывать меры по их минимизации, понимать закономерности различных механизмов преступной деятельности в сфере экономической деятельности и
		3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской	Знать: Методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

		Федерации, в т.ч. регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ.	государственными контрольными органами. Умение: использовать инструментарий обнаружения и фиксации признаков криминальных ситуаций, связанных с реализацией субъектами преступной деятельности различных криминальных технологий в сфере экономической деятельности.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования в деятельности кредитных 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, особенностей организации бухгалтерского учета, методов внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) государственными контрольными органами.

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. Экономические злоупотребления кредитных организаций

Анализ преступлений экономической направленности в банковской системе: нарушения в сфере кредитно - денежных отношений, изготовление и сбыт поддельных платежных документов и ценных бумаг, конфликты между вкладчиками и кредитными учреждениями, принимающими денежные средства населения, незаконное получение кредитов, участие в отмывании доходов и пр.

Криминалистическая характеристика экономических преступлений и злоупотреблений в деятельности кредитной организаций. Типология банковских преступлений: количество злоумышленников, участвовавших в совершении преступления; степень вовлеченности в преступление инсайдеров; вид преступления: «компьютерное» или «обычное».

По объекту уголовно-правовой охраны следует выделить: преступления против собственности, совершаемые в банковской сфере (ст. 159, 159.1, 160 УК РФ); преступления в сфере экономической деятельности (ст. 172, 174, 174.1, 176, 177, 183, 186, 187, 193 УК РФ); преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях (ст. 201, 204 УК РФ); по субъекту следует выделить преступления, совершаемые общим субъектом (ст. 159 и ч. 1, 2, 4 ст. 160 УК РФ) и специальным (ч. 3 ст. 160, п. «б» ч. 3 ст. 174, п. «б» ч. 3 ст. 174.1, ст. 201 УК РФ), отражающие особенности квалификации; преступления в банковской сфере могут совершаться как единолично, так в соучастии (п. «а» ч. 4 ст. 159, ч. 4 ст. 159, п. «а» ч. 2 ст. 172, п. «а» ч. 4 ст. 174, п. «а» ч. 4 ст. 174.1, ч. 3 ст. 185, ч. 2 ст. 185.2, ч. 2 ст. 185.3, ч. 2 ст. 185.4, ч. 2 ст. 187 УК РФ); иные

преступления, посягающие на банковскую сферу, которые могут совершаться самостоятельно или в совокупности с другими составами (ст. 210 УК РФ) и др.

Приемы фальсификации данных, которыми чаще всего пользуются юридические лица: предоставлении не действительного бухгалтерского баланса, а с измененными показателями, которые должны доказать достаточно устойчивое финансовое состояние компании; предоставлении предмета залога, характеристики которого не соответствуют заявленным: полуразрушенных имущественных комплексов, неработающих станков или оборудования; предоставлении документов на предметы залога, которые не принадлежат заемщику или не существуют в действительности; фальсификации бизнес-планов и иных документов, обещании завышенных поступлений по кредитруемому бизнес-проекту.

Тема 2. Общие положения методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности организаций

Источники значимой информации о совершении экономических злоупотреблений в деятельности кредитной организаций: ведения, полученные при обследовании помещений заемщика-злоумышленника; акты инвентаризации и ревизий; сведения, полученные при осмотре оборудования или складов, на которых хранились товары, являвшиеся предметами залога; аудиторские заключения; письменные объяснения сотрудников организации-заемщика или аффилированных с ней лиц; консультации специалистов в той или иной области предпринимательской деятельности и пр.

Особенности проверки сообщений о экономических злоупотреблениях в деятельности кредитной организаций.

Тема 3. Методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций

Финансовое расследование в банковской сфере. Поводы для проведения финансового расследования. Основания для проведения финансового расследования. Задачи финансового расследования.

Процесс финансовых расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитной организаций.

Предоставление доступа сотрудникам, участвующим в финансовых расследованиях, к информационным массивам. Направления изучения информации при расследовании экономических злоупотреблений в деятельности организаций.

Основания для выполнения проверки: заявка сотрудника; претензия со стороны контрагента или потребителя; документ, подтверждающий наличие недостачи продукции; заключение от аудитора, итог инвентаризации; обращения людей, представителей предприятий, поданные в письменной и устной форме, говорящие о совершении человеком проступка и др.

Типичные этапы первоначального этапа расследования: определение основные направления, в которых будет вестись расследование; назначение

неотложных первичных действий (анализ документации, опрос свидетелей); установление важных обстоятельств, имеющие значение для расследования; выполняют установленный законом спектр процессуальных действий; установление фактов, которые должны быть доказаны в ходе расследования, пределы проведения расследования.

Планирование расследования. Ориентирование лица, производящего расследование, в обстоятельстве того события, которое ему предстоит расследовать, в уяснении фактов, подлежащих исследованию по делу, в получении данных для развернутого планирования расследования; о выявлении, закреплении всех возможных доказательств (несвоевременность выявления доказательств приводит к непоправимой их утрате); принятие всех своевременных мер к розыску и установлению преступника по «горячим следам»; принятие необходимых мер по возмещению материального ущерба.

Участники расследования: служба безопасности, отдел внутреннего аудита, кадровая служба. Привлечение сотрудников из других подразделений: юридические работники, бухгалтеры и др. Участие руководства. Формирование комиссии.

Сроки проведения расследования и применения взыскания.

Требования к оформлению документации.

Этап возбуждения уголовного дела и пути их решения оперативно-розыскными средствами.

Программы осуществления правил внутреннего контроля. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: операции, подлежащие обязательному контролю, операции, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, (далее – необычные операции); критерии выявления и признаки необычных операций (сделок). Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Обеспечение конфиденциальности информации. Хранение информации. Приостановление операций. Замораживание(блокирование) денежных средств или иного имущества клиента, и проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (блокированию ценных бумаг). Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

5.2. Учебно–тематический план

Таблица 3

Очная форма обучения

№		Трудоемкость в часах	
---	--	----------------------	--

п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоят ельная работа	Формы текущего контроля успеваем ости
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практичес кие занятия		
1.	Тема 1. Экономические злоупотребления кредитных организаций	34	10	2	8	24	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Общие положения методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности организаций	32	8	2	6	24	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций	42	14	4	10	28	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 успеваем ости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоят ельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практичес кие занятия		
1.	Тема 1. Экономические злоупотребления кредитных организаций	35	5	1	4	30	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Общие положения методики расследования экономических злоупотреблений	35	5	1	4	30	Опрос решение тестов, задач

	в деятельности организаций						
3.	Тема 3. Методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций	38	6	2	4	32	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. Экономические злоупотребления кредитных организаций	Источники значимой информации о совершении экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций. Типичные ситуации первоначального этапа расследования, пути их решения. Психологические приемы взаимодействия с работниками по сбору информации и проверки фактов в процессе расследования (проверки). Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.	Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением
Тема 2. Общие положения методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности организаций	Исследование бухгалтерских документов, которые позволят определить в денежном выражении состояние имущества, обязательств и капитала организации и их изменений. Исследование исполнения обязательств. Исследование финансового состояния и финансовых результатов деятельности с целью определения состояния и изменения финансовых показателей (финансово-аналитическая экспертиза и исследования). Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.	Презентация Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением
Тема 3. Методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций	Вычисление признаков обмана и мошенничества в договорных отношениях; Использование систем обратной связи для получения информации. Качественный и количественный состав комиссий. Взаимодействие членов комиссии с подразделениями предприятия и профсоюзами; Особенности расследований отдельных видов экономических злоупотреблений в деятельности	Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением

	организаций Проверки сотрудников, занимающих должности с коррупционными (мошенническими) рисками. Анализ полномочий и результатов работы сотрудника на предприятии. Беседы и интервью. Основы оперативной психологии; Рекомендуемые источники: основная литература 1-4.	
--	---	--

Практические задания, задачи (типовые)

Кейс 1. Компания «***» (резидент Российской Федерации) 1 апреля 2017 года обратилась в один из российских банков с просьбой осуществить перевод денежных средств в сумме 150 млн. евро на счет компании «Net Weight Ltd.» резидент Цейлона) в цейлонском банке «Leaf of Ceylon» в качестве 100%ой предоплаты за работы согласно договору от 8 марта 2012 года. Компания «***» представила в банк паспорт сделки и копию упомянутого договора на русском и английском языках.

Отдел валютно-экспортного контроля банка принял документы, проверил их оформление на соответствие предъявляемым требованиям, удостоверился, что компания «Успешный инвестор» имеет расчетный счет в данном банке и пришел к выводу о возможности осуществления данной операции.

Материалы поступили в отдел финансового мониторинга того же банка для рассмотрения предполагаемой сделки в рамках полномочий по ПОД/ФТ.

Кейс 2.

Швейцария остается крупнейшим в мире хранилищем грязных денег. На офшорных счетах, принадлежащих нерезидентам Швейцарии, в 2009 году лежало около 2,1 триллиона долларов. Примерно половина этих денег принадлежала европейцам.

До мирового финансового кризиса сумма составляла 3,1 триллиона долларов. По оценкам, сделанным в 2009 году аналитиками швейцарской брокерской фирмы Helvea, эта сумма соответствует примерно 80% тех денег, которые не были задекларированы европейскими владельцами в своих странах. Если говорить об итальянцах, данный показатель достигает 99%.

Швейцарский парламентарий Рудольф Штрам считает, что поскольку офшорная система имеет в стране крепкие традиции и за многие столетия пустила мощные корни в ее общественную и политическую жизнь, внутреннее сопротивление режиму банковской тайны бесполезно. Однако давление извне, направленное непосредственно на правительство Швейцарии, обычно также не приносит результатов. Успешными оказываются только те внешние вмешательства, которые нацелены непосредственно на швейцарские банки. Только это вынуждает банкиров идти на перемены. Последний пример: когда правительство США пригрозило UBS самыми страшными последствиями, Швейцария подписала в 2010 году соглашение об обмене информацией, касающейся более четырех тысяч американцев, имеющих счета в банке.

С сентября 2011 года российская налоговая служба получила доступ к информации о банковских вкладах физических лиц в Швейцарии.

Ситуация 3.

На корреспондентский счет российского банка в течение трех месяцев поступали целенаправленные атаки. Это произошло из-за поверхностного соблюдения мер безопасности при работе с платежной системой Банка России. Банковские сотрудники в рабочем режиме нарушили требования регулятора по ИБ, что повлекло за собой уязвимость системы безопасности. В систему был внедрен программный агент за счет применения метода социальной инженерии. В результате этой атаки было выведено более 15 млрд.

Как можно было бы избежать такой ситуации?

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

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

1. Конфликты между вкладчиками и кредитными учреждениями, принимающими денежные средства населения.
2. Незаконное получение кредитов, участие в отмыывании доходов.
3. Типология банковских преступлений: количество злоумышленников, участвовавших в совершении преступления; степень вовлеченности в преступление инсайдеров; вид преступления: «компьютерное» или «обычное».

Таблица 6

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Экономические злоупотребления кредитных организаций	1. Конфликты между вкладчиками и кредитными учреждениями, принимающими денежные средства населения. 2. Незаконное получение кредитов, участие в отмыывании доходов. 3. Типология банковских преступлений: количество злоумышленников, участвовавших в совершении преступления; степень вовлеченности в преступление инсайдеров; вид преступления: «компьютерное» или «обычное».	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к решению кейсов. Подготовка эссе.

Тема 2. Общие положения методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности организаций	1. Предоставление доступа сотрудникам, участвующим в финансовых расследованиях, к информационным массивам. 2. Направления изучения информации при расследовании экономических злоупотреблений в деятельности организаций. 3. Участники расследования: служба безопасности, отдел внутреннего аудита, кадровая служба. 4. Привлечение сотрудников из других подразделений: юридические работники, бухгалтеры и др.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к решению кейсов. Подготовка эссе.
Тема 3. Методики расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитных организаций	1. Требования к оформлению документации. 2. Этап возбуждения уголовного дела и пути их решения оперативно-розыскными средствами. 3. Программы осуществления правил внутреннего контроля.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к решению кейсов. Подготовка эссе.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

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, кейсов 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)	15
Посещение	5
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, кейсов, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	10
Эссе	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде мошенничества (ст. 159 УК).
2. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде легализации (отмывания) денежных средств (ст. 174 УК),
3. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК).
4. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 186, 187 УК).
5. Понятие «финансовое преступление». Взаимосвязь с незаконным предпринимательством (ст. 171 УК).
6. Понятие «финансовое преступление». Взаимосвязь с лжепредпринимательством (ст. 173 УК).
7. Предметы финансовых преступлений в кредитной организации: денежные ресурсы в рублях или иностранной валюте, пенные бумаги и их суррогаты (например, пластиковые карты), обеспечивающие расчетные операции между субъектами хозяйственной деятельности и физическими лицами.
8. Преступные финансовые операции. Операции в области механизмов расчетов при денежном (в том числе валютном) обращении, использующие несовершенство правового регулирования механизма расчетов между контрагентами или отсутствие должностного контроля над его функционированием.
9. Преступные финансовые операции. Операции в области заемных ресурсов, банковского кредитования, основанные на неправомерном получении денежных средств под видом заемных ресурсов, не целевом их использовании или присвоении;
10. Преступные финансовые операции. Операции в области информационных финансовых компьютерных технологий, основанные на несовершенстве средств и механизмов защиты таких информационных систем финансовых учреждений от неправомерного доступа к указанной информации и управлении ею извне.
11. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Легализация криминальной финансовой операции с целью придания видимости легальности.
12. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Определение наиболее рациональной последовательности предстоящего документооборота; подбор или создание конкретных финансовых учреждений и юридических лиц, обеспечивающих движение финансовых ресурсов.
13. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Подбор или наем исполнителей отдельных операций,

приобретение технических, в том числе компьютерных и коммуникационных средств и др.

14. Обстановка, складывающаяся или создаваемая преступниками для возможности совершения финансовых преступлений.
15. Выемка и осмотр необходимых банковских документов, не представленных в первичных материалах;
16. Выемка, осмотр и изучение документов, показывающих движение денежных средств по счетам тех учреждений и организаций, которые фигурируют в подложных банковских документах;
17. Назначение и проведение ревизий, аудиторских проверок криминалистических и иных судебных экспертиз для исследования документов;
18. Наложение ареста на денежные суммы, начисленные по подложным банковским документам в коммерческие банки, и на денежные суммы, зачисленные по платежным поручениям в другие организации.

Примеры тестовых заданий

1. Финансовое расследование – это
 - а) процесс финансовых проверок, осуществляемых органами государства и муниципальных образований;
 - б) процесс планомерного использования финансовых ресурсов для выполнения задач государства и муниципальных образований;
 - в) всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности компании, направленное на выявление мошенничества, неправомерных или злонамеренных действий как ее персонала всех уровней, так и третьих лиц, являющихся контрагентами.
2. Сущность финансовых расследований как практической деятельности заключается в
 - а) применении комплекса методических положений по использованию знаний бухгалтерского учета, финансового анализа, банковского дела и иных прикладных экономических наук для выявления и фиксации финансовой составляющей указанных видов преступной деятельности;
 - б) непосредственном расследовании искажения финансовых показателей, экспертиза в анализе следов мошеннических действий в области финансов, бухгалтерского учета, первичной документации, а также проведении интервью с сотрудниками клиента, среди которых могут быть подозреваемые лица.
3. В предмет финансовых расследований как специализированного экономического анализа входит
 - а) вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям
 - б) финансовая составляющая преступной деятельности

- с) детальный анализ отчетности компании с учетом существенности статей доходов, расходов, активов и обязательств
4. Источники методики расследования отдельных видов преступлений:
- а) положения общей теории криминалистики, криминалистической техники, криминалистической тактики, организации раскрытия и расследования преступлений;
 - б) нормы уголовного и уголовно-процессуального законодательства, устанавливающие: признаки составов преступлений;
 - с) предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам;
 - д) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений, передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений;
 - е) все ответы правильны.
5. Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить как
- а) документирование признаков объективной стороны преступления;
 - б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности;
 - с) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности.
6. Задачей финансового расследования является:
- а) документирование признаков объективной стороны преступления;
 - б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности;
 - с) установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами;
- все ответы правильны.

Примерная тематика эссе

1. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде присвоения и растраты (ст. 160 УК).
2. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде незаконного получения кредита (ст. 176 УК),
3. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг.
4. Понятие «финансовое преступление». Криминальными действиями в виде невозвращения из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193 УК).
5. Понятие «финансовое преступление». Взаимосвязь с незаконной банковской деятельностью (ст. 172 УК).

6. Понятие «финансовое преступление». Взаимосвязь с преднамеренным или фиктивным банкротством (ст. 196, 197 УК).
7. Финансовые преступления с использованием методов осуществления расчетных операций с помощью новейших информационных технологий, основанных на использовании электронно-вычислительной и коммуникационной техники.
8. Преступные финансовые операции. Операции в области обращения платежных документов или ценных бумаг, основанные на несовершенстве организационных правовых и технических методов защиты этих финансовых инструментов, банковских продуктов т. п.
9. Преступные финансовые операции. Операции по фиктивному кредитованию, сопровождаемые подкупом ответственных сотрудников банка и распределением заемных средств между преступниками.
10. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Выявление пробелов в действующем нормативном регулировании и механизме реализации конкретной финансовой операции.
11. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Сбор образцов бланков, печатей подписей или изготовление необходимых документов, отражающих аналогичные легальные финансовые операции.
12. Финансовый механизм, необходимый для реализации преступного замысла. Изготовление или получение документов, отражающих будущую финансовую операцию.
13. Соккрытие последствий финансового преступления: ликвидация предприятий и финансовых учреждений, их фиктивное или преднамеренное банкротство, уничтожение документов, искажение бухгалтерской, статистической и иной отчетности, перевод на другие должности или увольнение лиц, которым было что-либо известно о ходе финансовой операции.
14. Выемка и изучение необходимых нормативных документов, регулирующих данный вид кредитно-финансовой деятельности.
15. Осмотр и предварительное исследование поддельных пенных бумаг и других банковских документов, с помощью которых было совершено преступление.
16. Допрос работников банка (руководителей и тех сотрудников, которые обнаружили поддельные документы или работали с ними при оформлении соответствующей банковской операции).
17. Обыск у подозреваемых лиц с целью выявления и изъятия различных документов и иных объектов, имеющих значение для дела.

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 7

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ДКН-1 Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	Знание: источников права в сфере ПОД/ФР и противодействия экономическим преступлениям, международные стандарты ПОД/ФТ.	Вопросы: 1. Сущности, понятии и содержании методики расследования указанных преступлений. 2. Субъекты рассматриваемых преступлений: работники управленческих, производственных, коммерческих и иных структур, реализующие свои функции в сфере экономики (прежде всего - это должностные и материально-ответственные лица). 3. Финансовая, оперативная, техническая, технологическая и иная документация предприятий, организаций, учреждений, а также предприятий, состоящих с ними в договорных отношениях, документы их вышестоящих организаций, государственных и общественных органов, выполняющих контрольно-надзорные функции на

		Умение: осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления в соответствии с правилами надлежащей проверки клиентов, документального фиксирования и хранения информации.	предприятиях, организациях, учреждениях. Ситуация: один из клиентских менеджеров компании осуществил несанкционированный безналичный перевод денежной суммы в размере 5 миллионов рублей на счет аффилированной ему сторонней организации и исчез. Руководство компании привлекает специалистов по проведению финансовых расследований (форензик) с целью поиска возможности возврата указанной суммы и дальнейшего содействия в судебном разбирательстве. Задание: 1) действия в рамках внутреннего расследования. 2) содействие сотрудников случаях обращения в следственные органы.
2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	Знание: Нормативно-правовой базы РФ в области формирования отчетных документов, основных принципов организации формирования отчетности в хозяйствующих субъектах, принципов оценки, анализа, прогнозирования и управления рисками в кредитной сфере. Умение: выявлять проблемы, связанные с квалификацией преступлений в сфере финансовой деятельности кредитных организаций	Вопросы: 1. Хищение денежных средств через оформление кредита на несуществующего или подставного лица. 2. Совершение мошенничества путем предоставления недостоверных документов, служащих гарантией возвращения денежных средств. 3. Фальсификация документов, отражающих финансовое состояние и платежеспособность заемщика. Ситуация: один из клиентских менеджеров компании осуществил несанкционированный безналичный перевод денежной суммы в размере 5	

		деятельности, типичные признаки экономических преступлений.	миллионов рублей на счет аффилированной ему сторонней организации и исчез. Руководство компании привлекает специалистов по проведению финансовых расследований (форензик) с целью поиска возможности возврата указанной суммы и дальнейшего содействия в судебном разбирательстве. Задание: дать рекомендации по внедрению политики по управлению рисками мошенничества внутри компании.
	3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	Знание: способы выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации незаконных доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Умение: Эффективного планирования и организации работы элементов структуры экономической безопасности организации.	Вопросы: 1. Проверка благонадежности и аффилированности контрагентов; 2. Использование инструментов анализа больших массивов данных (аналитические тесты, визуализация); 3. Усиление механизма мониторинга подозрительных операций; 4. Внимание к киберпреступлениям; 5. Усиление роли комплаенса и формирование должной корпоративной культуры (превентивный контроль) Ситуация: <i>Блокировка банковских счетов компании является довольно неприятной, но, к сожалению, довольно часто встречающейся ситуацией в работе корпоративных казначеев. Трудно переоценить тяжесть финансовых последствий такой «заморозки» для бизнеса, особенно если она происходит повсеместно (сразу блокируются все расчетные счета компании). Блокировка осуществляется обслуживающим банком незамедлительно и</i>

			безоговорочно на основании полученного им судебного решения, копия которого затем направляется в компанию по почте или доставляется курьером. Задание: 1) перечислите обязательства банка перед клиентом в создавшейся ситуации. 2) последствия полного и частичного приостановление всех операций для организации.
ДКН-2 Способность проводить внутренние расследования в деятельности организации	1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета.	Знание: проблемы, связанные с квалификацией преступлений в сфере финансовой деятельности кредитных организаций, типичные признаки экономических преступлений. Умение: пользоваться приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации,	Вопросы: 1. Проверки внутреннего контроля; 2. Положения, определяющие порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом. Ситуация: Компания занимается оптовой торговлей бытовой техникой. Сумма поступивших заявок на оплату превышает объем денежных средств, которыми компания располагает на текущий момент. Бюджет движения денежных средств сигнализирует о прогнозируемом отрицательном денежном потоке от операционной деятельности в ближайшем квартале ввиду резкого

			ухудшения прогноза собираемости дебиторской задолженности и падения объема продаж из-за наступления кризисной ситуации в экономике страны после политического переворота (государство на грани объявления дефолта по суверенному долгу). Из-за резкой девальвации национальной валюты и гиперинфляции ставки кредитования возрастают до уровней в 30% годовых, при этом банки резко ограничили объем кредитования. Руководство корпоративного казначейства компании ставит перед сотрудниками задачу: в срочном порядке разработать и внедрить в компании новую политику исполнения платежей в кризисной ситуации и управления денежными потоками. Задание: каковы должны быть действия «казначеев».
	2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования операций.	Знать: принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) государственными контрольными органами.	Вопросы: 1. Организации системы ПОД/ФТ; 2. Идентификации клиента, его представителя, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя; 3. Выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания доходов; 4. Организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о

		совершении операции и расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом, взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации. Ситуация: Задание: Как провести сделку с использованием банковских гарантий? Входные данные: А. Необходимо выкупить большой объем щебня (для нужд строительной компании); нет места для хранения; объем растянут по времени поставки (реализация планируется в течение нескольких месяцев); клиент хочет получить от поставщика стоимость такую же, как при покупке всего объема продукции сразу. Б. Поставщику необходим авансовый платеж, а покупатель не доверяет поставщику. В. Поставщик с товаром; покупатель без денег; есть возможность перепродажи товара; требуется отсрочка платежа.
3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ.	Знать: Методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) государственными контрольными органами.	Вопросы: 1. Методы обнаружения мошенничества в компаниях. Внутренний аудит. 2. Методы обнаружения мошенничества в компаниях. Защита ИТ и физическая безопасность. 3. Методы обнаружения мошенничества в компаниях. Информирование о подозрительных операциях 4. Методы обнаружения мошенничества в компаниях. Случайное выявление

		Умение: использовать инструментарий обнаружения и фиксации признаков криминальных ситуаций, связанных с реализацией субъектами преступной деятельности различных криминальных технологий в сфере экономической деятельности.	Ситуации: Кейс 1. Поступило сообщение от финансовых организаций, содержащее признаки совершения преступных действий, повлекших значительный материальный ущерб. Нарушитель известен или неизвестен. Фактор внезапности чаще всего не может быть использован, ибо преступник либо информирован о направлении материалов следствию, либо прошедшее после этого время не позволяет работать «по горячим следам». Задание: Обоснуйте типична ли эта ситуация для финансовых преступлений?
--	--	--	---

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

4. Преступления экономической направленности в банковской системе.
5. Нарушения в сфере кредитно - денежных отношений.
6. Изготовление и сбыт поддельных платежных документов и ценных бумаг.
7. Конфликты между вкладчиками и кредитными учреждениями, принимающими денежные средства населения.
8. Незаконное получение кредитов, участие в отмыывании доходов.
9. Типология банковских преступлений: количество злоумышленников, участвовавших в совершении преступления; степень вовлеченности в преступление инсайдеров; вид преступления: «компьютерное» или «обычное».
10. Преступления против собственности, совершаемые в банковской сфере (ст. 159, 159.1, 160 УК РФ).
11. Преступления в сфере экономической деятельности (ст. 172, 174, 174.1, 176, 177, 183, 186, 187, 193 УК РФ).
12. Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях (ст. 201, 204 УК РФ).
13. По субъекту следует выделить преступления, совершаемые общим субъектом (ст. 159 и ч. 1, 2, 4 ст. 160 УК РФ) и специальным (ч. 3 ст. 160, п. «б» ч. 3 ст. 174, п. «б» ч. 3 ст. 174.1, ст. 201 УК РФ), отражающие особенности квалификации.
14. Преступления в банковской сфере, совершаемые как единолично, так в соучастии (п. «а» ч. 4 ст. 159, ч. 4 ст. 159, п. «а» ч. 2 ст. 172, п. «а» ч. 4 ст. 174, п. «а» ч. 4 ст. 174.1, ч. 3 ст. 185, ч. 2. ст. 185.2, ч. 2 ст. 185.3, ч. 2 ст. 185.4, ч. 2 ст. 187 УК РФ).

15. Иные преступления, посягающие на банковскую сферу, которые могут совершаться самостоятельно или в совокупности с другими составами (ст. 210 УК РФ) и др.
16. Приемы фальсификации данных, которыми чаще всего пользуются юридические лица.
17. Источники значимой информации о совершении экономических злоупотреблений в деятельности кредитной организаций.
18. Особенности проверки сообщений о экономических злоупотреблениях в деятельности кредитной организаций.
19. Финансовое расследование в банковской сфере.
20. Поводы для проведения финансового расследования.
21. Основания для проведения финансового расследования.
22. Задачи финансового расследования.
23. Процесс финансовых расследования экономических злоупотреблений в деятельности кредитной организаций.
24. Предоставление доступа сотрудникам, участвующим в финансовых расследованиях, к информационным массивам.
25. Направления изучения информации при расследовании экономических злоупотреблений в деятельности организаций.
26. Этапы первоначального этапа расследования
27. Планирование расследования.
28. Участники расследования: служба безопасности, отдел внутреннего аудита, кадровая служба.
29. Привлечение сотрудников из других подразделений: юридические работники, бухгалтеры и др.
30. Участие руководства в проведении финансово расследования.
31. Формирование комиссии при проведении финансового расследования.
32. Сроки проведения расследования и применения взыскания.
33. Требования к оформлению документации.
34. Этап возбуждения уголовного дела и пути их решения оперативно-розыскными средствами.
35. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

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. Кодекс РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ);

2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
3. Постановление Правительства РФ от 16.02.2005 № 82 "Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг";
4. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";
5. Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы";
6. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям";
7. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации";
8. Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей";

9. Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 № 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями" (вместе с "Правилами ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями");
10. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок";

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:

2. 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.
3. 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.
4. 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.

5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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. <https://vestnik115fz.ru/> (Вестник финансового мониторинга)
2. Периодические издания Университета в электронном виде
http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa
3. 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 11.05.2022 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	Наименование разделов и тем
------	---	-----------------------------

	средств обучения	
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-3
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-3

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

Специализированные сайты и сервера

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/>
 Министерство финансов РФ Минфин.ру
 Министерство экономического развития РФ
<http://economy.gov.ru/mines/main>
 Пробырная палата России // Федеральное казенное учреждение Российская
 государственная пробырная палата при Министерстве финансов Российской
 Федерации. URL: <http://www.probpalata.ru>
 Росфинмониторинг РФ <http://fedsfm.ru/>
 Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>
 Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>

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 «Финансовые расследования в деятельности кредитных организаций» 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.