

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

Организации проверки партнера/контрагента

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Экономика и бизнес»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**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
«23» мая 2023 г.

Л.Х. Боташева, С.Г. Матвеев, В.С. Тарасова

Организация проверки партнера/контрагента

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Экономика и бизнес»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 08 от 24.04.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №30 от 16.05.2023 г.)*

Москва – 2023

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.....	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	8
Примеры тестовых заданий.....	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	17
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	21

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Организация проверки партнера/контрагента»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Образовательная программа «Экономика и бизнес»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов неопределенности и риска, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по минимизации рисков, устранении причин и условий, способствующих их проявлению	1. Идентифицирует бизнес-процессы, наиболее подверженные риску, с учетом изменяющихся условий внешней среды в целях приоритетного финансирования мероприятий по управлению ими и адаптирует элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.	Знание: теоретико-методологических аспектов организации проверки партнера/контрагента, традиционных методов проверки контрагентов, а также особенностей проведения проверки благонадежности контрагентов Умение: осуществлять поиск и проверку контрагентов
		2. Анализирует и применяет методики оценки управления рисками и реагирования на них.	Знание: методики проверки благонадежности партнера/контрагента Умение: эффективно подбирать и применять методику проверки партнера/контрагента.
		3. Организует процесс управления рисками в	Знание: методических аспектов поиска и проверки контрагентов

		организации с учетом отраслевых стандартов и иных нормативных документов.	Умение: проводить детальную проверку партнера/клиента, включая дилдженс, направленную на минимизацию рисков организации
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация проверки партнера/контрагента» является дисциплиной Цикла профиля (элективный) модуля «Должная осмотрительность при взаимодействии с партнерами» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» ОП «Экономика и бизнес» профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием специфики функционирования хозяйствующего субъекта и использовании процессного подхода в управлении им.

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 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	34	34
Лекции	16	16
Семинарские занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические и методологические основы проверки партнера/контрагента

Риски, связанные с сотрудничеством с контрагентами. Сущность проверки контрагентов, принципов должной и коммерческой осмотрительности. Основные характеристики традиционных методов проверки контрагентов. Специфика проверки иностранных контрагентов. Особенности проведения проверки благонадежности контрагентов. Предпосылки проведения проверки контрагентов. Уровни проверки контрагента.

Тема 2. Методические аспекты поиска и проверки контрагентов

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

Тема 3. Детальная проверка благонадежности партнера/клиента

Основные компоненты детальной проверки благонадежности партнера/клиента. Анализ репутации контрагента. Анализ репутации ключевых лиц компании. Выявление конфликта интересов/ установление аффилированности. Проверка контрагентов на конфликт интересов. Предпосылки углубленной проверки конфликта интересов. Основные трудности при проверке физического лица.

Базовая проверка коррупционных рисков. Базовая проверка санкционных списков. Источники для проверки санкционных списков.

Тема 4. Due diligence как инструмент проверки благонадёжности контрагентов

Виды Due diligence. Цель, подходы, используемые источники Due diligence. Этапы проведения Due diligence. Применение процедуры Due diligence в современных условиях.

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос- тоя- тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лек- ции	Семинары, практичес- кие занятия		
1.	Тема 1. Теоретические и методологические основы проверки партнера/контрагента	26	8	4	4	18	Опрос; решение тестов

2.	Тема 2. Методические аспекты поиска и проверки контрагентов	32	12	6	6	20	Опрос; решение тестов
3.	Тема 3. Детальная проверка благонадежности партнера/клиента	28	8	4	4	20	Опрос; решение тестов, разбор ситуаций
4.	Тема 4. Due diligence как инструмент проверки благонадёжности контрагентов	22	6	2	4	16	Опрос; решение тестов
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Домашнее творческое задание
	Итого в %		31%	47%	53%	69%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

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. Теоретические и методологические основы проверки партнера/контрагента	1. Риски, связанные с сотрудничеством с контрагентами. 2. Сущность проверки контрагентов, принципов должной и коммерческой осмотрительности. 3. Основные характеристики традиционных методов проверки контрагентов. 4. Специфика проверки иностранных контрагентов. 5. Особенности проведения проверки благонадежности контрагентов. 6. Предпосылки проведения проверки контрагентов. Уровни проверки контрагента. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Опрос; решение тестов
Тема 2. Методические аспекты поиска и проверки контрагентов	1. Этапы проверки контрагентов. 2. Сбор пакета документов для анализа. 3. Базовая проверка регистрационных данных. 4. Дополнительная проверка регистрационных данных. 5. Проверка связанных лиц. 6. Проверка сайта контрагента. 7. Проверка социальных сетей и иных источников. 8. Проверка государственных реестров проверка сведений о закупках. 9. Проверка сведений о судебной работе. 10. Проверка исполнительных производств. Проверка сведений о налогах и сборах.	Опрос; решение тестов

	11. Заключение по результатам проверки. 12. Основные источники информации о партнерах/контрагентах. 13. Крупные агрегаторы информации о юридических лицах и их владельцах. 14. Агрегатор от ФНС. Налоговый калькулятор. 15. Установление конечного бенефициара. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 3. Детальная проверка благонадежности партнера/клиента	1. Основные компоненты детальной проверки благонадежности партнера/клиента. 2. Анализ репутации контрагента. Анализ репутации ключевых лиц компании. 3. Выявление конфликта интересов/ установление аффилированности. Предпосылки углубленной проверки конфликта интересов. 4. Основные трудности при проверке физического лица. 5. Базовая проверка коррупционных рисков. Базовая проверка санкционных списков. 6. Источники для проверки санкционных списков. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Опрос; решение тестов, дискуссия
Тема 4. Due diligence как инструмент проверки благонадёжности контрагентов	1. Виды Due diligence. 2. Цель, подходы, используемые источники Due diligence. 3. Этапы проведения Due diligence. 4. Применение процедуры Due diligence в современных условиях. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Опрос; решение тестов

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 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические и методологические основы проверки партнера/контрагента	1. Специфика проверки иностранных контрагентов. 2. Особенности проведения проверки благонадежности контрагентов.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и

	3.Предпосылки проведения проверки контрагентов. 4.Уровни проверки контрагента.	выполнение домашнего творческого задания.
Тема 2. Методические аспекты поиска и проверки контрагентов	1.Проверка государственных реестров 2.Проверка сведений о закупках. 3.Проверка сведений о судебной работе. 4.Проверка исполнительных производств. Проверка сведений о налогах и сборах. 5.Крупные агрегаторы информации о юридических лицах и их владельцах. 6.Агрегатор от ФНС. Налоговый калькулятор. 7. Установление конечного бенефициара.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 3. Детальная проверка благонадежности партнера/клиента	1.Предпосылки углубленной проверки конфликта интересов. 2.Основные трудности при проверке физического лица. 3.Базовая проверка коррупционных рисков. Базовая проверка санкционных списков. 4.Источники для проверки санкционных списков. 5.Базовая проверка санкционных списков. 6.Проверка контрагентов на конфликт интересов	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и дискуссии. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Тема 4. Due diligence как инструмент проверки благонадёжности контрагентов	1.Цель, подходы, используемые источники Due diligence. 2.Применение процедуры Дью Дилидженс в современных условиях.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и решению тестов. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.

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 (домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

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

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе опрос по теме)	10
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	14
Домашнее творческое задание	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Необходимость проверки контрагентов.
2. Быстрый поиск контрагента на сайте ФНС.
3. Интернет-источники для поиска дополнительных сведений о контрагенте.
4. Список контрольных вопросов для проверки контрагента.
5. Как интерпретировать полученные сведения о контрагенте.
6. Контур.Фокус: возможности для проверки контрагента.
7. Офлайн-проверка контрагента, выявление подозрительных признаков.
8. Проверка регистрационных данных учредителей / участников.
9. Проверяем контактные данные: что должно насторожить?
10. Проверяем веб-сайт: что должно насторожить?
11. Проверка руководителей / участников.
12. Проверка полномочия участника / руководителя / представителя.
13. Анализ бизнеса контрагента.
14. Проверка лицензии / членство в СРО.
15. Использование дополнительных индикаторов для анализа.
16. Проверка платежеспособности и финансового состояния партнера/контрагента.
17. Проверка сведений о банкротстве.
18. Проверка по исполнительным производствам.
19. Выявление финансовых рисков партнера/контрагента.
20. Установление конечного бенефициара партнера/контрагента.

Практические задания, задачи (типовые)

1. Компания А планирует закупку абразивных материалов на 10 млн руб. В качестве поставщика рассматривается ООО «Челябинский завод абразивных материалов» (ИНН 7453215335). Необходимо составить заключение в рамках должной осмотрительности. По открытым источникам

(без использования агрегаторов и платных источников информации) собрать всю необходимую информацию о контрагенте и сформировать досье (к заданию должны прилагаться скриншоты с изучаемых ресурсов, загрузки и т.д.).

В заключении необходимо отразить:

- результаты проведенных мероприятий по проверке (что проверяли, какие результаты проверки);
- рекомендации по заключению договора с контрагентом, в т.ч. условия по оплате (поставщик требует авансирование поставки);
- возможные риски для нашей компании при заключении договора.

Результаты работы:

- Заключение в рамках должной осмотрительности;
- Досье контрагента (комплект документов, подтверждающий проверку контрагента по открытым источникам, к заданию должны прилагаться скриншоты с изучаемых ресурсов, загрузки и т.д.).

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

Примеры тестовых заданий

Задание 1. К рискам, связанным с сотрудничеством с контрагентами относят:

- а) риск мошенничества и хищений;
- б) репутационный риск;
- в) финансовый риск;
- г) все ответы верны.

Задание 2. Характеристиками детальной проверки предполагает:

- а) как правило, проводится в отношении всех контрагентов;
- б) Обычно выходит за рамки требований, предъявляемых регуляторами и надзорными органами;
- в) направлена на выявление базовых рисков;
- г) проверка осуществляется преимущественно по официальным источникам информации (реестрам, базам и т.п.).

Задание 3. Основными этапами базовой проверки контрагентов являются:

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

Задание 4. Какие контактные данные контрагента должны стать «красными флажками» при проверке:

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

Задание 5. Анализ бизнеса контрагента включает:

- а) виды деятельности и участие в тендерах;
- б) проверка возможность лица являться участником (директором) юридического лица;
- в) проверка действительность паспорта;
- г) проверка доверенность на подлинность.

Задание 6. К дополнительным индикаторам анализа относят:

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

Задание 7. Выявление финансовых рисков контрагента включает:

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

Задание 8. Базовая проверка деловой репутации включает:

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

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Риски, связанные с сотрудничеством с контрагентами.
2. Особенности проведения проверки благонадежности контрагентов.
3. Условия проведения проверки контрагентов.
4. Базовая и дополнительная проверка регистрационных данных.
5. Порядок проверки связанных лиц.
6. Порядок проверки сайта контрагента.
7. Порядок проверки социальных сетей и иных источников.
8. Порядок проверки государственных реестров проверка сведений о закупках.
9. Порядок проверки сведений о судебной работе.
10. Порядок проверки исполнительных производств.
11. Порядок проверки сведений о налогах и сборах.
12. Анализ репутации контрагента.
13. Анализ репутации ключевых лиц компании.

14. Выявление конфликта интересов/ установление аффилированности (на примере).
15. Проверка контрагентов на конфликт интересов.
16. Порядок базовой проверки коррупционных рисков.
17. Порядок базовой проверки санкционных списков.
18. Применение процедуры Дью Дилидженс в современных условиях.

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

Образовательная программа «Экономика и бизнес»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 6

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов неопределенности и риска, разрабатывать соответствующее методические и нормативные	1. Идентифицирует бизнес-процессы, наиболее подверженные риску, с учетом изменяющихся условий внешней среды в целях приоритетного финансирования мероприятий по управлению ими и адаптирует элементы системы риск-менеджмента к	Знание: теоретико-методологических аспектов организации проверки партнера/контрагента, традиционных методов проверки контрагентов, а также особенностей проведения проверки благонадежности контрагентов	Вопрос 1: Основные характеристики традиционных методов проверки контрагентов. Вопрос 2: Перечислите основные предпосылки проведения проверки контрагентов. Уровни проверки контрагента. Вопрос 3: Назовите основные этапы проведения проверки благонадежности контрагентов.
		Умение: осуществлять поиск и	Задание 1:

документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по минимизации рисков, устранении причин и условий, способствующих их проявлению (ПКП-1)	условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.	проверку контрагентов	<p>К рискам, связанным с сотрудничеством с контрагентами относят:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) риск мошенничества и хищений; б) репутационный риск; в) финансовый риск; г) все ответы верны. <p>Задание 2: Характеристиками детальной проверки предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) как правило, проводится в отношении всех контрагентов; б) Обычно выходит за рамки требований, предъявляемых регуляторами и надзорными органами; в) направлена на выявление базовых рисков; г) проверка осуществляется преимущественно по официальным источникам информации (реестрам, базам и т.п.). <p>Задание 3: Основными этапами базовой проверки контрагентов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) Анализ пакета документов, предоставленных контрагентом; б) Детальный анализ всех открытых источников; в) Обращение к экспертам на рынке (при необходимости); г) выявление всей совокупности рисков по контрагенту.
	2.Анализирует и применяет методики оценки управления рисками и реагирования на них.	Знание: методики проверки благонадежности партнера/контрагента	<p>Вопрос 1: Назовите основные элементы базовой проверки регистрационных данных партнера/контрагента.</p> <p>Вопрос 2: Перечислите составляющие дополнительной проверки партнера/контрагента.</p> <p>Вопрос 3: Опишите технологию регистрационных данных учредителей/участников.</p>

		<p>Умение: эффективно подбирать и применять методику проверки партнера/контрагента.</p>	<p>Задание 1: Какие контактные данные контрагента должны стать «красными флажками» при проверке: а) наличие адресов массовой регистрации; б) наличие веб-сайта; в) информация соответствует виду деятельности компании; г) номер телефона принадлежит компании.</p> <p>Задание 2: Анализ бизнеса контрагента включает: а) виды деятельности и участие в тендерах; б) проверка возможность лица являться участником (директором) юридического лица; в) проверка действительность паспорта; г) проверка доверенность на подлинность.</p> <p>Задание 3: К дополнительным индикаторам анализа относят: а) среднесписочная численность сотрудников; б) ключевые клиенты и поставщики; в) признак, на основании которого производится оценка; г) цифровой показатель.</p>
	<p>3. Организует процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и иных нормативных документов.</p>	<p>Знание: методических аспектов поиска и проверки контрагентов</p>	<p>Вопрос 1: Что включает в себя детальная проверка контрагентов?</p> <p>Вопрос 2: Раскройте механизм проверки связанных лиц.</p> <p>Вопрос 3: Назовите основные этапы проверки контрагентов</p>
		<p>Умение: проводить детальную проверку партнера/клиента, включая диллинженс,</p>	<p>Задание 1: Выявление финансовых рисков контрагента включает:</p>

		<p>направленную на минимизацию рисков организации</p>	<p>а) обзор динамики показателей и финансовых результатов; б) определение ОПФ контрагента; в) явное несоответствие профиля собственника профилю компании / явный номинал; г) наличие офшорных компаний в структуре собственности.</p> <p>Задание 2: Базовая проверка деловой репутации включает: а) наличие судебных разбирательств; в) наличие корпоративных конфликтов в группе – возможная отмена сделки; г) Наличие негативных публикаций в отношении членов группы.</p> <p>Задание 3: Основные трудности при проверке физического лица: а) отсутствие профиля в открытых источниках; б) запрос об удалении данных о физическом лице из результатов поиска; в) запрос анкеты у контрагента; г) проверка коррупционных рисков в интегрированных базах данных.</p>
--	--	---	--

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Риски, связанные с сотрудничеством с контрагентами.
 2. Сущность проверки контрагентов, принципов должной и коммерческой осмотрительности.
 3. Основные характеристики традиционных методов проверки контрагентов.
 4. Специфика проверки иностранных контрагентов.
 5. Особенности проведения проверки благонадежности контрагентов.
- Предпосылки проведения проверки контрагентов. Уровни проверки контрагента.
6. Этапы проверки контрагентов.
 7. Сбор пакета документов для анализа.
 8. Базовая проверка регистрационных данных. Дополнительная

проверка регистрационных данных.

9. Проверка связанных лиц.
10. Проверка сайта контрагента.
11. Проверка социальных сетей и иных источников.
12. Проверка государственных реестров проверка сведений о закупках.
13. Проверка сведений о судебной работе.
14. Проверка исполнительных производств.
15. Проверка сведений о налогах и сборах.
16. Заключение по результатам проверки.
17. Основные источники информации о партнерах/контрагентах.
18. Крупные агрегаторы информации о юридических лицах и их владельцах.
19. Агрегатор от ФНС. Налоговый калькулятор.
20. Установление конечного бенефициара.
21. Основные компоненты детальной проверки благонадежности партнера/клиента.
22. Анализ репутации контрагента.
23. Анализ репутации ключевых лиц компании.
24. Выявление конфликта интересов/установление аффилированности.
25. Проверка контрагентов на конфликт интересов.
26. Предпосылки углубленной проверки конфликта интересов.
27. Основные трудности при проверке физического лица.
28. Базовая проверка коррупционных рисков.
29. Базовая проверка санкционных списков. Источники для проверки санкционных списков. Базовая проверка санкционных списков.
30. Виды Due diligence.
31. Цель, подходы, используемые источники Due diligence.
32. Этапы проведения Due diligence.
33. Применение процедуры Дью Дилидженс в современных условиях.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

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

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ в ред. от 03.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 17.06.1996. – № 25. – Ст. 2954.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 18.12.2001 № 174-ФЗ в ред. от 3.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 24.12.2001. – № 52 (часть первая). – ст. 4921.

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

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

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

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

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

8. Приказ Росфинмониторинга от 22.11.2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Основная литература

1. Илякова, И. Е. Конкурентная разведка : учебное пособие для вузов / И. Е. Илякова, С. Э. Майкова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 185 с. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497168> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

2. Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. В. Земсков, В. И. Прасолов, К. С. Саркисян [и др.]; Финуниверситет ; под общ. ред. В. В. Земскова, В. И. Прасолова - Москва: Прометей, 2021. - 378 с. - Текст : непосредственный. - То же. — ЭБС Лань. — URL: <https://e.lanbook.com/book/166791> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

3. Внешнеэкономическая бизнес-разведка в обеспечении национальной безопасности : учебное пособие / В. В. Безпалов, С. А. Лочан, Д. В. Федюнин [и

др.]. — Москва : Русайнс, 2022. — 313 с. — ISBN 978-5-406-11084-3. — ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/947481> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Бондарчук, Н. В. Бизнес-разведка. Практикум: учебное пособие / Н. В. Бондарчук, А. А. Курашова. — Москва: Дашков и К, 2020. — 138 с. - Текст : непосредственный. - То же. - 2023. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2082472> (дата обращения: 28.06.2023). — Текст : электронный.

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. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967710> (дата обращения: 28.06.2023). - Текст : электронный.

4. Лукаш, Ю. А. Бизнес-разведка как составляющая обеспечения безопасности и развития бизнеса: учебное пособие / Ю. А. Лукаш. — 2-е изд., стер. — Москва: ФЛИНТА, 2017. — 37 с. — ЭБС Университетская библиотека online. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114954> (дата обращения: 28.06.2023). — ISBN 978-5-9765-1378-5. — Текст : электронный.

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

1. «Деловая онлайн библиотека» издательства «Альпина Паблишер» <http://lib.alpinadigital.ru/ru/library>
2. Министерство экономического развития Российской Федерации www.economy.gov.ru
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. Периодические издания Университета в электронном виде http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa
5. сайт КонсультантПлюс www.consultant.ru
6. СПС Гарант <http://www.garant.ru/>.
7. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
9. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
10. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

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 1-5
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-5

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

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
3. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
4. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
5. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
6. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)

7. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
8. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
9. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
10. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
11. www.businessportal.pro (сайт Бизнес-портал)
12. <https://egrul.nalog.ru/index.html>
13. <http://сервисы.гувм.мвд.пф/info-service.htm>
14. <https://service.nalog.ru/bi.do>
15. https://www.gks.ru/accounting_report
16. <https://service.nalog.ru/addrfind.do>
17. <https://service.nalog.ru/mru.do>
18. <https://service.nalog.ru/svl.do>
19. <https://service.nalog.ru/uwsfind.do>
20. <https://service.nalog.ru/disqualified.do>

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.

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.