

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**

Основы финансовых расследований

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**

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

АО «КЭПТ»
Партнер группы форензик

Проректор по учебной и
методической работе

А.А. Тарасенко
«27» апреля 2023 г.

Е.А. Каменева
«23» мая 2023 г.

Л.Х. Боташева, М.В. Недозим

Основы финансовых расследований

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	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.....	14
Примеры тестовых заданий.....	18
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	29
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	30
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	29
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 «Основы финансовых расследований»

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 «Финансовая разведка»

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

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	1. Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.	Знание: методических подходов выявления и оценки рисков ОД/ФТ в отношении риска клиента Умение: разрабатывать применять методики выявления и оценки риска ОД/ФТ
		2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.	Знание: теоретико-методических основ проведения финансовых расследований, а также контроля рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ Умение: использовать методологию анализа и мониторинга процесса управления рисками ПОД/ФТ и проведения финансовых расследований
		3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: специфики риск-менеджмента на разных уровнях управления хозяйствующим субъектом в целях ОД/ФТ Умение: разрабатывать и реализовывать контрольные процедуры, направленные на минимизацию рисков ПОД/ФТ

ПКП-4	Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных экономических и финансовых законов и принципов
		2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.	Знание: методологии проведения финансовых расследований, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать сведения о фактах нарушения законодательных и нормативных актов, в том числе в сфере ПОД/ФТ
		3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Знание: методических аспектов документирования результатов финансовых расследований Умение: выявлять и документировать процесс финансовых расследований и их результатов

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовых расследований» является дисциплиной профиля по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и бизнес», профиль «Финансовая разведка», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски бухгалтерского учета, разрабатывать меры по их минимизации.

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

ОП «Экономика и бизнес»

Профиль «Финансовая разведка»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетные единицы (252 часов). Вид промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2.1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	252	144	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	100	50	50
Лекции	32	16	16
Семинарские занятия	68	34	34
Самостоятельная работа	152	94	58
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен	Экзамен

ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетные единицы (252 часов). Вид промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2.2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	252	144	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	100	50	50
Лекции	32	16	16
Семинарские занятия	68	34	34
Самостоятельная работа	152	94	58
Вид текущего контроля	Контрольная работа / Проектная работа	Контрольная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен	Экзамен

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. Сущность и содержание финансовых расследований

Понятие категории "финансовое расследование". Финансовые расследования в системе обеспечения экономической безопасности организации. Информационное обеспечение проведения финансовых расследований. Ресурсное обеспечение финансовых расследований. Объект, предмет, цель, задачи финансовых расследований. Источники информации, используемые при проведении финансовых расследований. Виды финансовых расследований.

Тема 2. Место финансового и экономического анализа при проведении финансовых расследований

Финансовый и экономический анализ как метод выявления искажений в финансовой отчетности организаций. Понятие, содержание и информационная база финансового анализа при проведении финансовых расследований. Методы и методики финансово-экономического анализа, применяемые при проведении финансовых расследований: горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный и др. методы анализа, финансовые коэффициенты.

Тема 3. Организация проведения финансовых расследований

Причины и основания проведения финансового расследования. Порядок прохождения материалов и организация финансового расследования. Основные приемы и методы выявления и документирования финансовых расследований и их результатов. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований.

Тема 4. Основные этапы проведения и правовые основы финансовых расследований

Основные этапы проведения финансовых расследований и их характеристика. Правовые основы финансовых расследований. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований, обработка первичной информации. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Информационные ресурсы экономико-правового анализа и оценки параметров криминальной финансовой деятельности. Использование иностранных и международных информационных ресурсов в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности.

Тема 5. Форензик как форма организации финансовых расследований

Сущность и содержание понятия «Форензик». Выявление и расследование схем незаконного вывода активов организации, конфликтов интересов и нарушений антикоррупционных норм и принципов, сбора фактов и доказательств, оценки нанесенного ущерба. Способы и приемы форензик: статистические и математические методы анализа, критическое обобщение и

систематизация материала, концептуальный подход к проведению расследования, анализ данных о финансовом положении, финансовых результатах и др. методы.

Тема 6. Финансовые расследования при выявлении искажений финансовой отчетности организации

Понятие искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Классификация искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций по степени влияния на достоверность, характеру возникновения, объекту посягательства, способу отражения в бухгалтерском учете и др. признакам. Приемы вуалирования данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. Финансовые расследования вуалирования и фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.

Тема 7. Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем

Методы финансовых расследований сомнительных операций. Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС. Финансовые расследования в сфере кредитования. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм.

Тема 8. Методика финансовых расследований финансирования терроризма

Источники и способы финансирования терроризма. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Оценка рисков финансирования терроризма. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Особенности проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.

5.2. Учебно – тематический план

ОП «Экономика и бизнес»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 3.1

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемо сти
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самос- тоятель- ная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
6 семестр							
1.	Тема 1. Сущность и содержание	36	12	4	8	24	Опрос решение

	финансовых расследований						тестов, задач
2.	Тема 2. Место финансового и экономического анализа при проведении финансовых расследований	36	14	4	10	22	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Организация проведения финансовых расследований	36	12	4	8	24	Опрос; решение тестов, задач
	Тема 4. Основные этапы проведения и правовые основы финансовых расследований	36	12	4	8	24	Опрос решение тестов, задач
	Итого в 6 семестре	144	50	16	34	94	Контроль ная работа
7 семестр							
4.	Тема 5. Форензик как форма организации финансовых расследований	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
5.	Тема 6. Финансовые расследования при выявлении искажений финансовой отчетности организации	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
	Тема 7. Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	30	14	4	10	16	Опрос; решение тестов, задач
	Тема 8. Методика финансовых расследований финансирования терроризма	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
	Итого в 7 семестре	108	50	16	34	58	Контроль ная работа
	В целом по дисциплине	252	100	32	68	152	Контроль ная работа
	Итого в %		40%	32%	68%	60%	

ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 3.2

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемо сти
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
6 семестр							
1.	Тема 1. Сущность и содержание финансовых расследований	36	12	4	8	24	Опрос решение тестов, задач
2.	Тема 2. Место финансового и экономического анализа при проведении финансовых расследований	36	14	4	10	22	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Организация проведения финансовых расследований	36	12	4	8	24	Опрос; решение тестов, задач
4.	Тема 4. Основные этапы проведения и правовые основы финансовых расследований	36	12	4	8	24	Опрос решение тестов, задач
	Итого в 6 семестре	144	50	16	34	94	Контроль ная работа
7 семестр							
5.	Тема 5. Форензик как форма организации финансовых расследований	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
6.	Тема 6. Финансовые расследования при выявлении искажений финансовой отчетности организации	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
7.	Тема 7. Финансовые расследования легализации	30	14	4	10	16	Опрос; решение тестов, задач

	доходов, полученных преступным путем						
8.	Тема 8. Методика финансовых расследований финансирования терроризма	26	12	4	8	14	Опрос; решение тестов, задач
	Итого в 7 семестре	108	50	16	34	58	Проектная работа
	В целом по дисциплине	252	100	32	68	152	Контрольная работа/ Проектная работа
	Итого в %		40%	32%	68%	60%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

ОП «Экономика и бизнес»

ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 4.1

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. Сущность и содержание финансовых расследований	1. Понятие категории "финансовое расследование". 2. Финансовые расследования в системе обеспечения экономической безопасности организации. 3. Информационное обеспечение проведения финансовых расследований. 4. Ресурсное обеспечение финансовых расследований. 5. Объект, предмет, цель, задачи финансовых расследований. 6. Источники информации, используемые при проведении финансовых расследований. 7. Виды финансовых расследований. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Место финансового и экономического	1. Финансовый и экономический анализ как метод выявления искажений в финансовой отчетности организаций.	Устные ответы

анализа при проведении финансовых расследований	2. Понятие, содержание и информационная база финансового анализа при проведении финансовых расследований. 3. Методы и методики финансово-экономического анализа, применяемые при проведении финансовых расследований: горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный и др. методы анализа, финансовые коэффициенты. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 3. Организация проведения финансовых расследований	1. Причины и основания проведения финансового расследования. 2. Порядок прохождения материалов и организация финансового расследования. 3. Основные приемы и методы выявления и документирования финансовых расследований и их результатов. 4. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 4. Основные этапы проведения и правовые основы финансовых расследований	1. Основные этапы проведения финансовых расследований и их характеристика. 2. Правовые основы финансовых расследований. 3. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований, обработка первичной информации. 4. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. 5. Информационные ресурсы экономико-правового анализа и оценки параметров криминальной финансовой деятельности. 6. Использование иностранных и международных информационных ресурсов в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 5. Форензик как форма организации финансовых расследований	1. Сущность и содержание понятия «Форензик». 2. Выявление и расследование схем незаконного вывода активов организации, конфликтов интересов и нарушений антикоррупционных норм и принципов, сбора фактов и доказательств, оценки нанесенного ущерба.	Устные ответы Решение задач с последующим

	3. Способы и приемы форензик: статистические и математические методы анализа, критическое обобщение и систематизация материала, концептуальный подход к проведению расследования, анализ данных о финансовом положении, финансовых результатах и др. методы. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	обсуждением Презентация
Тема 6. Финансовые расследования при выявлении искажений финансовой отчетности организации	1. Понятие искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. 2. Классификация искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций по степени влияния на достоверность, характеру возникновения, объекту посягательства, способу отражения в бухгалтерском учете и др. признакам. 3. Приемы вуалирования данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. 5. Финансовые расследования вуалирования и фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 7. Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	1. Методы финансовых расследований сомнительных операций. 2. Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. 3. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. 4. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС. 5. Финансовые расследования в сфере кредитования. 6. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. 7. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 8. Методика финансовых расследований финансирования терроризма	1. Источники и способы финансирования терроризма. 2. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма.	Устные ответы Решение задач с последующим

	3. Оценка рисков финансирования терроризма. 4. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. 5. Особенности проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-3.</i> <i>Дополнительная 1-3.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	обсуждением Презентация
--	--	--------------------------------

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

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

ОП «Экономика и бизнес»

ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 5.1

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Сущность и содержание финансовых расследований	1. Теоретические аспекты проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ 2. Изучение отчетов ЕАГ, ФАТФ, размещенных на официальных сайтах групп	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 2. Место финансового и экономического анализа при проведении финансовых расследований	1. Методы и методики финансового и экономического анализа, применяемые при проведении финансовых расследований: горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный и др. методы анализа, финансовые коэффициенты.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 3. Организация проведения финансовых расследований	1. Изучение отчетов, размещенных на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга 2. Изучение материалов международных групп по организации финансовых	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной

	расследований: «Руководство ФАТФ по проведению финансовых расследований»	работы
Тема 4. Основные этапы проведения и правовые основы финансовых расследований	1. Изучение материалов международных групп по организации финансовых расследований: «Руководство ФАТФ по проведению финансовых расследований»	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 5. Форензик как форма организации финансовых расследований	1. Выявление и расследование схем незаконного вывода активов организации, конфликтов интересов и нарушений антикоррупционных норм и принципов, сбора фактов и доказательств, оценки нанесенного ущерба.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 6. Финансовые расследования при выявлении искажений финансовой отчетности организации	1. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации. 2. Актуализация информации как необходимое условие ее использования при расследовании. 3. Использование специальных знаний при расследовании незаконной финансовой деятельности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 7. Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	1. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта организации противодействия легализации незаконных доходов. 2. Анализ современных способов, моделей и экономических схем легализации незаконных доходов в банковской системе. 3. Анализ нормативных требований к построению систем внутреннего контроля организаций 4. Институциональные основы российской системы противодействия легализации незаконных доходов.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы
Тема 8. Методика финансовых расследований финансирования терроризма	1. Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма. 2. Изучение материалов международных групп по организации финансовых расследований: «Международный передовой опыт - Противодействие использованию некоммерческих	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы/Проектной работы

	организаций в целях финансирования терроризма (Рекомендация 8)»	
--	---	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

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 Контрольной работы/ Проектной работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам Экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

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

Программа подготовки «Экономика и бизнес»

Профиль «Финансовая разведка»

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Контрольная работа/ Проектная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Правовые основы финансовых расследований как фактов организации незаконных финансовых операций в деятельности хозяйствующих субъектов.

2. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований.
3. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований.
4. Источники информации, используемые при проведении финансовых расследований.
5. Финансовые расследования: понятие, содержание, особенности.
6. Проблемы финансовых расследований и возврата похищенных активов.
7. Методы документальной и фактической проверок различных экономических субъектов.
8. Распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
9. Различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях.
10. Схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
11. Приемы хищения государственных средств.
12. Отличительные черты фиктивного производства.
13. Отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
14. Источники финансирования терроризма
15. Содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
16. Содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
17. Причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Ревизором в рамках уголовного дела была осуществлена проверка финансово – хозяйственной деятельности торгового предприятия ООО «Хозопторг», в ходе которой был выявлен ряд нарушений: остатки ТМЦ по данным аналитического учета не соответствуют данным складского учета; отсутствуют приложения к товарным отчетам (сопроводительные документы поставщика, накладные на выбытие товаров); при учете товаров по продажным ценам в налогооблагаемую базу для расчета налога на имущество включена стоимость товаров с торговой наценкой; осуществлялась работа с неисправной ККМ; стоимость материальных ценностей непроизводственного назначения включена в издержки обращения. Как должно быть квалифицировано содеянное? Какие методы расследования экономических преступлений целесообразно применять в данной ситуации?

Задача 2. Фролов - глава АО «Комплекс» - неумело управляя вверенным ему предприятием, привел его к банкротству. При объявлении арбитражным судом города Н. АО «Комплекс» банкротом, было принято решение о его принудительной ликвидации и объявлении конкурсного производства.

Конкурсным управляющим был назначен Антипов. Фролов, договорившись с Антиповым, скрыл от инвентаризации, проводимой в процессе конкурсного производства, автомобиль “Рено”, принадлежащий АО “Комплекс”. Впоследствии данный автомобиль был продан Фроловым, а деньги он разделил с Антиповым. В результате сокращения конкурсной массы часть кредиторов АО “Комплекс” не смогла вернуть свои кредиты. Дайте правовой анализ ситуации. Какие методы расследования должностных преступлений целесообразно применять в данной ситуации?

Задача 3. В процессе проверки ревизором были внесены в рабочую документацию выявленные нарушения с частичным указанием их возможного влияния на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, достоверность бухгалтерского и налогового учетов, а также применение соответствующих санкций. Определить правильность и полноту указанного возможного влияния выявленных нарушений на финансово-хозяйственную деятельность предприятия, достоверность бухгалтерского и налогового учетов, а также применение соответствующих санкций. В случае не отражения выявленных нарушений в рабочей документации ревизора определите их влияние на достоверность финансовых показателей.

Примеры тестовых заданий

1. 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; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам;
- в) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений;
- г) передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений;
- д) все ответы правильны.

2. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены:

- а) растрата, незаконное присвоение имущества компании;
- б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество;
- в) уклонение от уплаты налогов и сборов;
- г) все перечисленное.

3. Задачей финансового расследования является:

- а) документирование признаков объективной стороны преступления;
- б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности;

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

г) все ответы правильны.

3. 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.

4. 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.

5. В предмет финансовых расследований как специализированного экономического анализа входит:

а) вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям;

б) финансовая составляющая преступной деятельности;

в) детальный анализ отчетности компании с учетом существенности статей доходов, расходов, активов и обязательств;

6. 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; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам;

в) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений. Передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений;

г) все ответы правильны.

7. Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить:

- а) документирование признаков объективной стороны преступления;
- б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности;
- в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности.

8. Задачей финансового расследования является:

- а) документирование признаков объективной стороны преступления;
- б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности;
- в) установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами;
- г) все ответы правильны.

9. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены:

- а) растрата, незаконное присвоение имущества компании,
- б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество;
- в) уклонение от уплаты налогов и сборов;
- г) все перечисленное.

10. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает:

- а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц;
- б) предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений;
- в) маркетинг рынка для определения производственной программы.

Примерная тематика контрольной работы

1. Методы исследования взаимосвязанных документов.
2. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований.
3. Понятие и виды финансовых преступлений.
4. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.
5. Источники информации, используемые при проведении финансовых расследований. 5
6. Правовые основы финансовых расследований как фактов организации незаконных финансовых операций в деятельности хозяйствующих субъектов.
7. Основные приемы, методы выявления и документирования финансовых расследований.
8. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации.

9. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании.
10. Использование специальных знаний при расследовании незаконной финансовой деятельности.
11. Проблемы финансовых расследований и возврата похищенных активов.
12. Процедура проведения проверки, при наличии достаточных данных, указывающих на признаки состава преступления.
13. Методы документальной и фактической проверок различных экономических субъектов.
14. Приемы исследования рисков контрагентов как составная часть финансовых расследований в организации.
15. Организация финансовых расследований в деятельности подразделений экономической безопасности с учетом риск-ориентированного подхода.
16. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований.
17. Методы документальной проверки.
18. Методы исследования взаимосвязанных документов.
19. Оформление результатов проверки финансовой деятельности субъекта.
20. Финансовое расследование как информационный процесс.
21. Поводы и основания для проведения финансового расследования.
22. Виды финансовых расследований.
23. Основные этапы финансового расследования.
24. Организация расследования хищений на первоначальном этапе.
25. Значение финансовой отчетности в выявлении преступлений экономической направленности.
26. Методика использования экономического анализа по выявлению искажений в финансовой отчетности предприятия.

Примерная тематика проектной работы

1. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях (с примерами реальных кейсов).
2. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на валютном рынке (с примерами реальных кейсов).
3. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на рынке ценных бумаг (с примерами реальных кейсов).
4. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на страховом рынке (с примерами реальных кейсов).

5. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ у предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (с примерами реальных кейсов).

6. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью наличных денег (с примерами реальных кейсов).

7. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью недвижимого имущества (с примерами реальных кейсов).

8. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью банковских пластиковых карт (с примерами реальных кейсов).

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 «Финансовая разведка»

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

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмыwania доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПКП-2)	1. Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.	Знание: методических подходов выявления и оценки рисков ОД/ФТ в отношении риска клиента	Вопрос 1. Использование специальных знаний при расследовании незаконной финансовой деятельности Вопрос 2. Финансовое расследование как информационный процесс
		Умение:	Задание 1. Какие основные риски

		разрабатывать применять методики выявления и оценки риска ОД/ФТ	ОД/ФТ были выявлены в ходе национальной оценки рисков ОД/ФТ в России. Задание 2. Раскройте систему проведения внутренней оценки рисков ОД/ФТ субъектами частного бизнеса, обязанными выполнять требования Закона ПОД/ФТ России.
	2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.	Знание: теоретико- методических основ проведения финансовых расследований, а также контроля рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ	Вопрос 1. Приемы исследования рисков контрагентов как составная часть финансовых расследований в организации Вопрос 2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
		Умение: использовать методологию анализа и мониторинга процесса управления рисками ПОД/ФТ и проведения финансовых расследований	Задание 1 Укажите основные требования к проведению национальной оценки риска отмывания денег и финансированию терроризма согласно стандартам ФАТФ. Задание 2 Укажите основные требования по проведению национальной оценки риска ОД/ФТ, сформулированные в Заоне ПОД/ФТ России.

	3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: специфики риск-менеджмента на разных уровнях управления хозяйствующим субъектом в целях ОД/ФТ	Вопрос 1. Организация финансовых расследований в деятельности подразделений экономической безопасности с учетом риск-ориентированного подхода Вопрос 2. Использование специальных знаний при расследовании незаконной финансовой деятельности
		Умение: разрабатывать и реализовывать контрольные процедуры, направленные на минимизацию рисков ПОД/ФТ	Задание 1. Какие основные риски ОД/ФТ были выявлены в ходе национальной оценки рисков ОД/ФТ в России. Задание 2. Раскройте систему проведения внутренней оценки рисков ОД/ФТ субъектами частного бизнеса, обязанными выполнять требования Закона ПОД/ФТ России.
Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)	1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).	Знание: современного законодательства в сфере экономики, бухгалтерского учета, методологии финансового анализа и анализа бухгалтерской и финансовой отчетности	Вопрос 1. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Закона ПОД/ФТ России? Вопрос 2. Каким учреждением кредитные организации привлекаются к административной за нарушения требований ПОД/ФТ
		Умение: организовывать финансовые расследования с учетом основных	Задача 1. Как определить правильность, полноту выявленных нарушений и их влияние на финансово-

		экономических и финансовых законов и принципов	хозяйственную деятельность предприятия, достоверность бухгалтерского и налогового учетов, а также применение соответствующих санкций. Задание 2. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены а) растрата, незаконное присвоение имущества компании; б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество; в) уклонение от уплаты налогов и сборов; г) все перечисленное.
	2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.	Знание: методологии проведения финансовых расследований, анализа денежно-финансовых потоков, сопровождения финансовых операций	Вопрос 1. Виды финансовых расследований. Вопрос 2. Основные этапы финансового расследования. Вопрос 3. Значение финансовой отчетности в выявлении преступлений экономической направленности.
		Умение: в рамках проведения финансовых расследований использовать сведения о фактах нарушения законодательных и нормативных актов, в том числе в сфере ПОД/ФТ	Задание 1. Опишите основные индикаторы подозрительности, с помощью которых сотрудники, ответственные за применение риск-ориентированного подхода могут выявить подозрительные операции или сделки. Задание 2. Укажите финансовые продукты и услуги банковского сектора,

			наиболее подверженные риску ОД/ФТ.
	3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	Знание: методических аспектов документирования результатов финансовых расследований	Вопрос 1. Методы документальной проверки. Вопрос 2. Методы исследования взаимосвязанных документов.
		Умение: выявлять и документировать процесс финансовых расследований и их результатов	Задание 1. Чтобы сгладить сезонные убытки от неурожая, в отчетности компании были сторнированы расходы на амортизацию основных средств. Расходы были вновь начислены в первый день следующего периода. Необычные колебания ежемесячного начисления амортизационных расходов. Опишите способы обнаружения. Какие методы расследования экономических преступлений целесообразно применять в данной ситуации?

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Понятие категории "финансовое расследование".
2. Финансовые расследования в системе обеспечения экономической безопасности организации.
3. Информационное обеспечение проведения финансовых расследований.
4. Ресурсное обеспечение финансовых расследований.
5. Объект, предмет, цель, задачи финансовых расследований.
6. Источники информации, используемые при проведении финансовых расследований.
7. Виды финансовых расследований.

8. Финансовый и экономический анализ как метод выявления искажений в финансовой отчетности организаций.
9. Понятие, содержание и информационная база финансового анализа при проведении финансовых расследований.
10. Методы и методики финансово-экономического анализа, применяемые при проведении финансовых расследований.
11. Причины и основания проведения финансового расследования.
12. Порядок прохождения материалов и организация финансового расследования.
13. Основные приемы и методы выявления и документирования финансовых расследований и их результатов.
14. Использование современных информационных технологий при проведении финансовых расследований.
15. Основные этапы проведения финансовых расследований и их характеристика.
16. Правовые основы финансовых расследований.
17. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований, обработка первичной информации.
18. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности.
19. Информационные ресурсы экономико-правового анализа и оценки параметров криминальной финансовой деятельности.
20. Использование иностранных и международных информационных ресурсов в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности.
21. Сущность и содержание понятия «Форензик».
22. Выявление и расследование схем незаконного вывода активов организации, конфликтов интересов и нарушений антикоррупционных норм и принципов, сбора фактов и доказательств, оценки нанесенного ущерба.
23. Способы и приемы форензик.
24. Понятие искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.
25. Классификация искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.
26. Приемы вуалирования данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
27. Фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.
28. Финансовые расследования вуалирования и фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.
29. Методы финансовых расследований сомнительных операций.
30. Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях.
31. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок.

32. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС.
33. Финансовые расследования в сфере кредитования.
34. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов.
35. Особенности выявления деятельности фиктивных фирм.
36. Источники и способы финансирования терроризма.
37. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма.
38. Оценка рисков финансирования терроризма.
39. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма.
40. Особенности проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина «Основы финансовых расследований»

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

6,7 семестр

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Финансовая разведка»

Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	Финансовые расследования в системе обеспечения экономической безопасности организации	20
2.	Особенности выявления деятельности фиктивных фирм	20
3.	Практическое задание: евизором в рамках уголовного дела была осуществлена проверка финансово – хозяйственной деятельности торгового предприятия ООО «Хозопторг», в ходе которой был выявлен ряд нарушений: остатки ТМЦ по данным аналитического учета не соответствуют данным складского учета; отсутствуют приложения к товарным отчетам (сопроводительные документы поставщика, накладные на выбытие товаров); при учете товаров по продажным ценам в налогооблагаемую базу для расчета налога на имущество включена стоимость товаров с торговой наценкой; осуществлялась работа с неисправной ККМ; стоимость материальных ценностей производственного назначения включена в издержки обращения. Как должно быть квалифицировано содеянное? Какие методы расследования экономических преступлений целесообразно применять в данной ситуации?	20

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

Нормативные правовые акты и материалы судебной практики:

1. Конституция Российской Федерации Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 года. «КонсультантПлюс».

2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

3. Федеральный закон от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"[Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

5. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "О противодействии коррупции" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

7. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209 (ред. от 14.07.2021) "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" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

8. "Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма" (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) [Электронный ресурс] //

<http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

9. Соккрытие бенефициарного владения FATF – Egmont Group (2018), Concealment of Beneficial Ownership, FATF, Paris, France, [Электронный ресурс] www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/concealment-beneficial-ownership.html

10. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс] // Сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). URL: www.eurasiangroup.org.

Основная литература:

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва: Юстицинформ, 2018. — 696 с. — Текст : непосредственный.
2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва: Юстицинформ, 2018. - 479 с. — Текст : непосредственный.
3. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. проф. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 27.06.2023). - Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Финансовый мониторинг : учебник / под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. — Москва: КноРус, 2022. — 196 с. — Бакалавриат. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.
2. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 128 с. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834414> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.
3. Танющева, Н.Ю. Финансовый мониторинг: учебник / Н.Ю. Танющева. — Москва : Русайнс, 2022. — 162 с. — URL: <https://book.ru/book/944764> (дата обращения: 27.06.2023). — Текст : электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

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 1-8
2.	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-8

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.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес портал)

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.