

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический

УТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор  
Т.А. Хагуров  
«26» мая 2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.15 ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ**

Направление  
подготовки/специальность      38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) / специализация      Финансово-экономическая  
безопасность

Форма обучения      Очная, заочная

Квалификация      Экономист

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовых расследований» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - специалитет) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил (и):

Н.В. Макарова, доцент,  
Канд. экон. наук.



Рабочая программа дисциплины «Основы финансовых расследований» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 6 от 3 «мая» 2023 г.

Заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 7 от 16 «мая» 2023 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Рецензенты:

Белюсова А.А., экономист ООО «Фирма «Берегиня»

Гурская М.М., доктор экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта, аудита и автоматизированной обработки данных ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

### 1.1 Цель освоения дисциплины

– усвоение теоретических и практических основ финансового расследования, осуществляемого в рамках мероприятий по выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

### 1.2 Задачи дисциплины

- изучить теоретические и правовые основы финансового расследования;
- овладеть умением анализа финансовых показателей, выявления закономерностей и признаков подозрительных операций, сделок и финансовых преступлений в ходе финансового расследования;
- получить навыки сбора, систематизации и анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ для обоснования выбора стратегии, методов и инструментов финансового расследования;
- получить навыки определения предикатных преступлений в сфере ПОД/ФТ;
- сформировать компетенции по применению законодательства РФ, международных актов и стандартов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ;
- овладеть методами и инструментами анализа типологий в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.15 «Основы финансовых расследований» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 8 семестре по очной и на 4 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина изучается после дисциплин, позволяющих наиболее эффективно усваивать учебный материал в рамках данного курса, а именно: «Финансы», «Криминология», «Уголовное право», «Корпоративные финансы», «Налоги и налогообложение», «Банковское дело». Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, являются необходимой базой для изучения следующих дисциплин: «Управление рисками инвестиционного проекта», «Финансовый мониторинг», «Налоговый менеджмент» и используются при выполнении выпускной квалификационной работы.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-2</b> Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	
ИПК-2.4. Применяет информационно-аналитические методы финансового расследования фактов ПОД/ФТ для обеспечения экономической безопасности	Знает компетенции правоохранительных, надзорных и уполномоченного органов в сфере ПОД/ФТ
	Знает перечень и признаки наличия предикатных преступлений в сфере ПОД/ФТ
	Понимает систему финансово-экономических показателей используя современные методы анализа с целью выявления подозрительных операций и сделок
	Умеет выявлять закономерности, разграничивать факты и мнения при формулировке выводов
	Определяет критерии отбора информации о возможных фактах ОД/ФТ и осуществляет сбор материалов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ
	Способен применять нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		8 семестр (72)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	X курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>	<b>38,2</b>	<b>38,2</b>			<b>8,2</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>	<b>34</b>	<b>34</b>			<b>8</b>
занятия лекционного типа	18	18			4
лабораторные занятия					
практические занятия	16	16			4
семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4			
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2			0,2
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>	<b>33,8</b>	<b>33,8</b>			<b>60</b>
Реферат/эссе (подготовка)	8	8			
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	16	16			40
Подготовка к текущему контролю	9,8	9,8			20
<b>Контроль:</b>					<b>3,8</b>
Подготовка к экзамену					
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>72</b>	<b>72</b>		<b>72</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>38,2</b>	<b>38,2</b>		<b>8,2</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>2</b>	<b>2</b>		<b>2</b>

### 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 8 семестре, очная форма обучения

	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Финансовые расследования: понятие, содержание, особенности	12	4	2		6
2.	Правовые и организационные основы финансовых расследований	10	2	2		6
3.	Информационное обеспечение финансового расследования	8	2	2		4
4.	Основные приемы, методы проведения и документирования финансовых расследований	14	4	4		6
5.	Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	23,8	6	6		11,8
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	67,8	18	16		33,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	4				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

#### Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 4 курсе, заочная форма обучения

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
6.	Финансовые расследования: понятие, содержание, особенности	11	1			10
7.	Правовые и организационные основы финансовых расследований	11		1		10
8.	Информационное обеспечение финансового расследования	11	1			10
9.	Основные приемы, методы проведения и документирования финансовых расследований	17	1	1		15
10.	Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	18	1	2		15
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	68	4	4		60
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю	3,8				
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

### 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

#### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	Финансовые расследования: понятие, содержание, особенности.	Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ. Цели и задачи сферы ПОД/ФТ, правовые механизмы, понятие «легализация», финансовое расследование, его сущность и механизм. Объекты финансовых расследований. Виды расследований и основания для проведения финансового расследования. Понятие и классификация финансовых преступлений. Финансовое расследование как часть общей стратегии борьбы с преступлением.	О
2	Правовые и организационные	Правовые основы финансовых расследований фактов организации незаконных финансовых операций . Организация	О

	основы финансовых расследований	проведения финансовых расследований. Поводы и основания для проведения финансового расследования, виды финансовых расследований, основные этапы финансового расследования, порядок прохождения материалов и организация финансового расследования. Международное сотрудничество в сфере уголовного судопроизводства.	
3	Информационное обеспечение финансового расследования.	Классификация информационных ресурсов, используемых при проведении финансовых расследований и их источников. Деятельность предприятий как основной источник информации. Документы, используемые в экономико-правовом анализе. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Общедоступные информационные ресурсы и их источники. Проблемы использования информационных ресурсов официальной статистики в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования.	О
4	Основные приемы, методы проведения и документирования финансовых расследований.	Стратегия финансового расследования. Основные этапы проведения финансового расследования. Координация финансовых расследований. Метод проверки полученного дохода. Выявление бенефициарных владельцев. Установление физического наблюдения, проведение операций под прикрытием, перехват телефонных переговоров и доступ к компьютерным данным, использование контролируемых поставок, принудительные меры для получения доказательств и проведение допроса. Специализированный учет в процессе финансового расследования. Основные формы документирования хода и результатов, проводимых в рамках финансового расследования мероприятий, дела (материалы) финансовых расследований, порядок заведения, постановки на учет, ведения и прекращения дел.	О
5	Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	Финансовые расследования оказания «теневых» финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Финансовые расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Основы методики расследования незаконной банковской деятельности. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок Финансовые расследования налоговых преступлений. Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.	О

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Финансовые расследования: понятие, содержание, особенности.	Цели и организация проведения финансовых расследований в области ПОД/ФТ. Цели и задачи сферы ПОД/ФТ, правовые механизмы, понятие «легализация», финансовое расследование, его сущность и механизм. Объекты финансовых расследований. Виды финансовых расследований и основания для проведения финансового расследования. Поводы финансовых расследований Понятие и классификация финансовых преступлений. Финансовое расследование как часть общей стратегии борьбы с преступлением.	Т, О
2.	Правовые и организационные	Правовые основы финансовых расследований фактов организации незаконных финансовых операций . Организация проведения финансовых расследований. Поводы и основания для проведения финансового	Т, О, Р

	основы финансовых расследований	расследования, виды финансовых расследований, основные этапы финансового расследования, порядок прохождения материалов и организация финансового расследования. Международное сотрудничество в сфере уголовного судопроизводства.	
3.	Информационное обеспечение финансового расследования.	Классификация информационных ресурсов, используемых при проведении финансовых расследований и их источников. Деятельность предприятий как основной источник информации. Документы, используемые в экономико-правовом анализе. Ведомственные информационные ресурсы, используемые в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Общедоступные информационные ресурсы и их источники. Проблемы использования информационных ресурсов официальной статистики в экономико-правовом анализе криминальной финансовой деятельности. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования.	<i>P, O</i>
4.	Основные приемы, методы проведения и документирования финансовых расследований.	Метод проверки полученного дохода. Выявление бенефициарных владельцев. Установление физического наблюдения, проведение операций под прикрытием, перехват телефонных переговоров и доступ к компьютерным данным, использование контролируемых поставок, принудительные меры для получения доказательств и проведение допроса. Полиграф (детектор лжи) как инструмент проведения расследования.	<i>KP</i>
5.	Финансовые расследования легализации доходов, полученных преступным путем	Схемы незаконного обналичивания Финансовые расследования оказания «теневых» финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Финансовые расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок Финансовые расследования налоговых преступлений. Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.	<i>P</i>

Защита лабораторной работы (ЛР), выполнение курсового проекта (КП), контрольной работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т) и т.д.

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены

### 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ.	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
6	Интерактивные методы обучения	Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, проблемное обучение, модульная технология, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа студентов.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, анализа педагогических задач, педагогического эксперимента, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины Б1.В.15 «Основы финансовых расследований».



Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, разноуровневых заданий, ситуационных задач и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий к зачету.

### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК-2.4. Применяет информационно-аналитические методы финансового расследования фактов ПОД/ФТ для обеспечения экономической безопасности	Знает компетенции правоохранительных, надзорных и уполномоченного органов в сфере ПОД/ФТ	Вопросы для устного опроса Тест ,Реферат, доклад,	Вопрос на зачете 4-11
2		Знает перечень и признаки наличия предикатных преступлений в сфере ПОД/ФТ	Вопросы для устного опроса Решение задач Тест	Вопрос на зачете 1-3,8-9,25-33
3		Понимает систему финансово-экономических показателей используя современные методы анализа с целью выявления подозрительных операций и сделок	Решение задач, Контрольная работа	Вопрос на зачете 17-19,27-33
4		Умеет выявлять закономерности, разграничивать факты и мнения при формулировке выводов	Решение задач, тест	Вопрос на зачете 1-3,28-33
5		Определяет критерии отбора информации о возможных фактах ОД/ФТ и осуществляет сбор материалов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ	Вопросы для устного опроса Решение задач Реферат, доклад	Вопрос на зачете 12-24
6		Способен применять нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ	Решение задач Контрольная работа	Вопрос на зачете 1-5, 14-27

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**  
*Примерный перечень вопросов и заданий*

#### *Пример устного опроса*

1. Что включает в себя первичный анализ информации?
2. Какие задачи решаются в ходе первичной проверки информации?
3. Что представляет собой углубленное финансовое расследование?
4. Что включает в себя реализация результатов финансового расследования?
5. Какие запросы и обращения не подлежат рассмотрению?
6. Дайте подробную характеристику основных видов ресурсного обеспечения применительно к финансовым расследованиям в сфере ПОД/ФТ
7. Охарактеризуйте каждый из видов ресурсного обеспечения: человеческий; информационный; нормативный.

#### *Контрольная работа*

##### *Вариант 1*

Гр. А. являясь генеральным директором ООО «С» в 2021 году воспользовался наличием задолженности предприятий: «П», «Г» и «Н» перед Дорожным фондом по налогу на пользователей автомобильных дорог. Вместе с неустановленными лицами гр. А.

придумал схему взаимозачетов, в результате которых эти предприятия должны были оплачивать строительство объекта, строящегося за счет бюджетных средств. В схеме принимали участие еще несколько компаний — ООО «А-П» и ЗАО «Ц-М», как было установлено в ходе расследования, зарегистрированные по утраченным паспортам. Эти фирмы-однодневки получали право требования по отношению к компаниям «П», «Г» и «Н», а полученные средства похищались.

В результате этих действий были похищены 4 млн. руб. бюджетных средств. Полученные в результате преступной деятельности денежные средства гр.А. потратил на инвестирование деятельности коммерческой организации своей супруги.

Назовите преступления, предикатные к легализации гр. А. денежных средств.

## Практическая работа

### Схемы незаконного обналичивания

Цель: изучить понятие обналичивания денежных средств, признаки незаконного обналичивания денежных средств, а также рассмотреть основные схемы отмывания доходов с использованием механизма обналичивания денежных средств, индикаторы выявления.

**Задание 1.** Проанализируйте роль «фирм-однодневок» и банковских учреждений в схемах незаконного обналичивания денежных средств. Указания к выполнению задания. При анализе роли «фирм-однодневок» и банковских учреждений в схемах незаконного обналичивания денежных средств необходимо обратить внимание на их участие именно в незаконном обналичивании денежных средств. При этом, необходимо сопоставить деятельность с одной стороны – законных и легитимных банковских учреждений, а с другой стороны – противозаконных «фиктивных» юридических и подставных физических лиц в схемах незаконного обналичивания денежных средств.

**Задание 2.** Проведите анализ и представьте схематически классификацию органов, противодействующих незаконному обналичиванию денежных средств. Указания к выполнению задания. С учетом изучения лекционного материала необходимо провести анализ действующих органов, противодействующих незаконному обналичиванию денежных средств в России, и представить их в виде схемы, т.е. сгруппировать по блокам в зависимости от роли и выполняемых задач в противодействии незаконному обналичиванию денежных средств.

**Задание 3.** Проанализируйте представленные на рисунке 6 и рисунке 7 схемы обналичивания денег. Указания к выполнению задания: при анализе предложенных двух схем необходимо по каждой из них поэтапно указать с чего начинается реализация схемы, порядок проведения операций по ней (указать отдельно финансовые и товарные потоки), а также чем заканчивается схема. По каждой схеме необходимо обязательно указать в чем заключается экономический эффект, в т.ч. противозаконный (для организаторов и участников схемы).



Рисунок 6 – Схема обналичивания денег с использованием фирмы-однодневки



Рисунок 7 – Схема обналичивания денег с использованием механизма судебного взыскания долга по исполнительным листам

## **Тест**

### **Вариант 1**

Выберите правильный вариант(ты) ответа:

1. Финансовое расследование – это
  - а) процесс финансовых проверок, осуществляемых органами государства и муниципальных образований;
  - б) процесс планомерного использования финансовых ресурсов для выполнения задач государства и муниципальных образований;
  - в) всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности компании, направленное на выявление мошенничества, неправомерных или злонамеренных действий как ее персонала всех уровней, так и третьих лиц, являющихся контрагентами
  - г) уголовное дело, заведенное по поводу финансового преступления.
2. Сущность финансовых расследований как практической деятельности заключается в
  - а) применении комплекса методических положений по использованию знаний бухгалтерского учета, финансового анализа, банковского дела и иных прикладных экономических наук для выявления и фиксации финансовой составляющей указанных видов преступной деятельности;
  - б) непосредственном расследовании искажения финансовых показателей, экспертиза в анализе следов мошеннических действий в области финансов, бухгалтерского учета, первичной документации, а также проведении интервью с сотрудниками клиента, среди которых могут быть подозреваемые лица.
3. Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить как
  - а) документирование признаков объективной стороны преступления;
  - б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности;
  - в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности
  - г) наказание за финансовое преступление.
3. В какой стране впервые возник термин «отмывание денег» (money laundering)?
  - а) в Швейцарии; б) в Англии; в) в США; г) в России.
4. Росфинмониторинг - это
  - а) Федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении МинФина;
  - б) Федеральный орган исполнительной власти;
  - в) Региональная группа по типу ФАТФ;
  - г) Независимая саморегулируемая организация.
5. Основные задачи финансового расследования:
  - а) выявление, сбор, изучение и фиксация обстоятельств и фактов ОД/ФТ;
  - б) обобщение и анализ практики, разработка новых подходов к выявлению фактов ОД/ФТ;
  - в) анализ и совершенствование как методологической, так и нормативно-правовой базы в сфере ОД/ФТ.
6. Процесс, осуществляемый с целью придания полученным преступным путем финансовых средств вида правомерно полученных, называется
  - а) приобретением денежных средств и имущества, добытых незаконным путем
  - б) использованием денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем
  - в) сбытом денежных средств и имущества, добытых незаконным путем
  - г) легализацией (отмыванием) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем
7. К незаконному предпринимательству относится
  - а) осуществление предпринимательской деятельности без лицензии

- б) осуществление предпринимательской деятельности на свой страх и риск
  - в) незаконное получение кредита
  - г) мошенничество
8. Результативность финансового расследования зависит от :
- а) качества и объема информационных ресурсов, формируемых ПФР;
  - б) качества и объема информационных ресурсов, предоставленных ПФР другими ведомствами;
  - в) объема финансирования ПФР;
  - г) источников инсайдерской информации.

### ***Реферат***

#### *Тематика рефератов*

- 1 Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов
2. Отмывание денег через страховые организации
3. Использование компаний, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях для перераспределения и легализации преступных доходов
4. Назначение, сущность и функции контрольно-наблюдательного производства
5. Полиграф (детектор лжи) как инструмент для проведения специального психофизиологического исследования
6. Хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия.

### **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации**

#### *Перечень вопросов при промежуточной аттестации (зачет)*

1. Понятие легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
2. История возникновения термина отмывание доходов.
3. Основные цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
4. Финансовое расследование в сфере ПОД/ФТ: понятие, задачи.
5. Росфинмониторинг. Понятие, функции, задачи, направления деятельности.
6. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
7. Межгосударственное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
8. Поводы для проведения финансового расследования. Понятие, виды.
9. Основания для проведения финансового расследования. Понятие, виды.
10. Основные этапы финансового расследования.
11. Правовые основы финансовых расследований фактов организации незаконных финансовых операций
12. Классификация информационных ресурсов, используемых при проведении финансовых расследований и их источников
13. Характеристика основных видов ресурсного обеспечения применительно к финансовым расследованиям в сфере ПОД/ФТ
14. Документирование хода и результатов финансового расследования.
15. Порядок заведения, ведения и прекращения дел финансового расследования.
16. Контрольно-наблюдательное производство.
17. Особенности анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма.
18. Метод проверки полученного дохода.
19. Выявление бенефициарных владельцев.
20. Установление физического наблюдения
21. Проведение операций под прикрытием
22. Перехват телефонных переговоров и доступ к компьютерным данным
23. Использование контролируемых поставок

24. Принудительные меры для получения доказательств и проведение допроса.
25. Предикатные преступления для отмыывания доходов.
26. Понятие хищения. Этапы хищения.
27. Коррупционные преступления в схемах отмыывания доходов.
28. Наиболее уязвимые сферы государственного финансирования.
29. Наиболее распространенные виды мошенничества с государственными средствами.
30. Уклонение от проведения обязательных котировок. Непосредственное хищение.
31. Схема отмыывания доходов, полученных в результате хищения государственных средств с участием банка предоставляющего «теневые» финансовые услуги.
32. Схемы в области страхования. Примеры и характерные признаки.
33. Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

Критерии оценивания по зачету:

«зачтено»: студент владеет теоретическими знаниями по данному разделу, допускает незначительные ошибки; студент умеет правильно объяснять материал, иллюстрируя его примерами методических приемов финансовых расследований по ПОД/ФТ.

«не зачтено»: материал не усвоен или усвоен частично, студент затрудняется привести примеры НПА, основ методики расследования, имеет фрагментарное представление об организационных особенностях финансового расследования и полномочиях правоохранительных, надзорных и уполномоченных органов.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1. Учебная литература**

1. Анищенко, В. Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06199-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492911>

2. Бриллиантов, А. В. Преступления в сфере экономической деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Бриллиантов, Е. Ю. Четвертакова. - Электрон. текстовые данные. - М.: Российский государственный университет правосудия, 2019. -108 с.- 978-5-93916-657-7. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78309.html>.

3. Криминология : учебник для вузов / В. И. Авдийский [и др.] ; под редакцией В. И. Авдийского, Л. А. Букалеровой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2022. - 301 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-03566-7. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/498835>

4. Русанов Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов [Электронный ресурс]: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Юрайт, 2018. — 124 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/188A8A17-B7B1-4895-87EC30AE36C74BC3/problemy-borby-slegalizaciey-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov>.

5. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 348 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-11077-7. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/495671>.

## 5.2. Периодическая литература

Банковское право

Аудитор

Право и экономика

Финансовый бизнес

Экономический анализ: теория и практика

Экономические стратегии

Экономико-правовой бюллетень

Экономика: Управление. Право

Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>

Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>

## 5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

**Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)

5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

**Профессиональные базы данных:**

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>

2. Scopus <http://www.scopus.com/>

3. ScienceDirect [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)

4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>

5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>

6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>

7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>)
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. Springer Journals <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
12. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
14. zbMath <https://zbmath.org/>
15. Nano Database <https://nano.nature.com/>
16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Лучшие дела, расследованные членами Группы «Эгмонт» Дела, при расследовании которых осуществлялся финансовый анализ (2014–2020 годы)// <https://mumcfm.ru/mediateka/682>
2. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
3. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
4. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
6. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
8. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
9. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;

#### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы**

##### **КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru/>;
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ" <http://icdau.kubsu.ru/>

#### **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучение дисциплины «Основы финансовых расследований» предусматривает



чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем-лектором учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения с использованием интерактивных образовательных технологий (мультимедийных, лекции-дискуссии, лекции-демонстрации).

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций и решение задач, а также текущий контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, обсуждение актуальных или сложных вопросов. Практические занятия проводятся с использованием интерактивных технологий в виде решения задач на базе материалов и реальных ситуаций, взятых из корпоративной практики, проведения дискуссий по наиболее актуальным проблемам.

Самостоятельная работа включает: изучение основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность в Российской Федерации; выполнение индивидуальных и групповых заданий; выполнение расчетно-графической работы, самоподготовку к участию в обсуждениях. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики. Самостоятельная работа в современном учебном процессе подразумевает ознакомление студента с большим объемом информации на русском и иностранных языках.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## 7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения лабораторных работ  Лаборатория информационных и управляющих систем 201Н Лаборатория экономической информатики 202Н	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, компьютеры, ноутбуки Оборудование: ПК, Терминальные станции, Усилитель автономный беспроводной	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus 1С: Предприятие 8 SPSS Statistics  Microsoft Windows 8, 10,

Лаборатория управления в технических системах 207Н	Типовой комплект учебного оборудования "Теория автоматического управления", Презентации и плакаты Усилитель автономный беспроводной с микрофоном	Microsoft Office Professional Plus
Лаборатория организационно-технологического обеспечения торговой и маркетинговой деятельности 201А	Панель интерактивная, Конференц-система, Микшер-усилитель, Подавитель акустической обратной связи, Настенный громкоговоритель, Радиосистема, Микрофон на гибком держателе, Моноблок НР, Документ-камера, Беспроводная точка доступа, Система видеотоображения, ЖК панель, Сплитер, Мультимедийная трибуна лектор, Система видеоконференцсвязи, Плакаты	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus 1С: Предприятие 8
Лаборатория экономики и управления 212Н	Презентации и плакаты, Многофункциональный профессиональный видео детектор банкнот и ценных бумаг, Счетчики банкнот, Инфракрасный детектор банкнот и ценных бумаг, Универсальный детектор банкнот и ценных бумаг, Детектор подлинности банкнот, Ящик денежный, Планшетный импринтер, Усилитель автономный беспроводной	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

	беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus