

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.04.01** Финансовые расследования

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса  
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. занятия					
10	УП	33	33	77,75	0,25	4	Зачет
	РПД	33	33	77,75	0,25	4	
Итого	УП	33	33	77,75	0,25	4	
	РПД	33	33	77,75	0,25	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

доктор экономических наук, Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать у обучающихся научно обоснованные взгляды на проведение финансовых расследований, выявление и изучения проблем, получение необходимых знаний, умений и навыков по противодействию преступности в экономической сфере, а также изучение стратегий воздействия на экономическую преступность в современных условиях, подготовка к компетентному решению профессиональных задач в области противодействия преступности в экономической сфере.

### 1.2 Задачи дисциплины:

- изучение теоретических и методических основ выявления и расследования преступлений экономической и финансовой направленности,
- формирования у студентов навыков применения экономико-правового анализа в рамках финансовых расследований противоправной деятельности физических и юридических лиц
- выявления схем и способов совершения финансовых преступлений и правонарушений на основе использования современных методов анализа финансовой деятельности.

### 1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Правоведение
- Правовое обеспечение экономической безопасности бизнеса
- Экономическая безопасность
- Организационная и экономическая модель противодействия коррупции
- Прогнозирование угроз безопасности хозяйствующих субъектов

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-4: Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма</b>
<b>Знать:</b> типологии отмывания денег, выявления уязвимости коммерческих сделок с контрагентами, методы, принципы, и критерии отбора материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов;
<b>Уметь:</b> – выявлять уязвимости действующей системы обеспечения экономической безопасности коммерческих сделок, проверять полученную информацию о возможных фактах отмывания доходов и финансирования терроризма по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях противодействия отмывания доходов (ПОД/ФТ).
<b>Владеть:</b> навыками принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ навыками составлять план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования.

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Понятие и сущность финансовых расследований	10					Т

<p>Тема 1. Элементы финансовых расследований. Поводы и основания финансовых расследований  Понятие финансовых расследований.  Лица, проводящие финансовые расследования: профессиональные знания и навыки. Полномочия лиц, проводящих финансовые расследования.  Инструменты, используемые для проведения финансовых расследований.  Планирование финансового расследования.  Методы и процедуры финансовых расследований: оперативно-розыскные, аналитические, процессуальные, экспертные. Выявление и документирование нарушений в финансовой сфере.  Меры в рамках гражданского, уголовного и переговорного процессов, направленных на выявление, документирование и возмещение ущерб финансовых преступлений.  Элементы финансовых расследований: объект, предмет, содержание, субъекты, цели и задачи. Поводы для проведения финансовых расследований: письменные запросы правоохранительных и иных органов государственной власти; письменные обращения и заявления организаций и граждан; справки об обнаружении фактов, содержащих возможные признаки противоправных действий, материалы по результатам проверок, проводимых подразделениями внутреннего контроля; непосредственное обнаружение правонарушений руководителем, собственником, лицом, принимающим решение.  Практическое занятие. Методы и процедуры финансовых расследований. Поводы для проведения финансовых расследований.</p>		4	4	8	АС	
--	--	---	---	---	----	--

<p>Тема 2. Виды и механизмы финансовых расследований. Содержание финансовых расследований</p> <p>Виды финансовых расследований, в зависимости от инициатора обращения и источника получения информации: инициативные финансовые расследования, по материалам СМИ; по внешним информационным ресурсам; по материалам правоохранительных и иных органов государственной власти, финансовые расследования, инициированные по результатам рассмотрения обращений и заявлений организаций и граждан</p> <p>По сфере интересов финансовые расследования делятся на: финансовые расследования для защиты государственных интересов; финансовые расследования для защиты корпоративных интересов (включая собственников – физических лиц).</p> <p>Практическое занятие. Виды и механизмы финансовых расследований. Содержание финансовых расследований</p>	4	4	10		
<p>Раздел 2. Методика расследования финансовых преступлений</p>					
<p>Тема 3. Понятие, система, источники, принципы методики финансовых расследований</p> <p>Криминалистическая методика и механизм ее исследования: механизма преступления; формирования преступного умысла; возникновения информации о преступлении и его участниках; отражения совершаемого преступления во внешней среде; сбор, оценка и использования доказательств и т.д.</p> <p>Классификация методик расследования преступлений: методические положения расследования преступлений, частные методики расследования (методики расследования отдельных видов и групп преступлений), индивидуальные методики расследования преступлений. Принципы методики расследования преступлений: строгое соблюдение законности; плановость расследования; оперативность расследования; сочетание следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий при расследовании преступлений; широкое и эффективное использование естественно-научных методов и технических средств при расследовании; использование помощи общественности; тесное взаимодействие правоохранительных подразделений при выявлении, раскрытии и расследовании преступлений</p> <p>Практическое занятие. Криминалистическая методика и механизм ее исследования: механизма преступления. Принципы методики расследования преступлений</p>	4	4	10	АС	Т

<p>Тема 4. Криминалистическая характеристика финансовых расследований</p> <p>Понятие криминалистической характеристики.</p> <p>Структура криминалистической характеристики преступлений: типичные черты самого преступного события (объект преступления; место, время, условия и другие обстоятельства, характеризующие обстановку, выявленные при анализе уголовных дел данного вида как закономерности); - механизм следообразования, характерного для данного вида преступных посягательств; способа подготовки, совершения и сокрытия преступления; особенностях личности преступника (возрастные, половые, психологические и др.); мотивах и целях совершения преступлений; связи расследуемого преступления с другими преступными проявлениями и др.</p> <p>Практическое занятие. Структура криминалистической характеристики преступлений. Способы подготовки, совершения и сокрытия преступления</p>	4	4	10		
<p>Раздел 3. Финансовое расследования, связанные с преступлениями в среде отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).</p>					
<p>Тема 5. Теоретические основы проведения финансовых расследований в сфере противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма (ПОД/ФТ).</p> <p>Финансово-экономические расследования в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.</p> <p>Информационное обеспечение финансового расследования. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. Поводы и основания проведения финансового расследования</p> <p>Основные этапы проведения финансового расследования. Координация финансовых расследований. Специализированный учет в процессе финансового расследования.</p> <p>Документооборот процесса финансового расследования. Контрольно-наблюдательное производство.</p> <p>Направление материалов в правоохранительные органы. Особенности проведения инициативных финансовых расследований.</p> <p>Практическое занятие. Финансово-экономические расследования в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия. Основные этапы проведения финансового расследования.</p>	4	4	10		Т

<p>Тема 6. Методика финансовых расследований легализации доходов, полученных преступным путем . Особенности финансовых расследований схем отмывания доходов. 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. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств</p> <p>Типология финансовых преступлений, связанных с отмывание (легализацией) доходов, полученных преступным путем: безналичные банковские переводы, операции сс наличными денежными средствами, нерегулируемые системы расчетов, системы денежных переводов и почтовые переводы, электронные кошельки, лизинговые операции и др.</p> <p>Практическое занятие. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС</p>	5	5	10	АС	
<p>Раздел 4. Финансовое расследования, связанные с преступлениями в сфере финансирования терроризма</p>					
<p>Тема 7. Методика финансовых расследований финансирования терроризма</p> <p>Источники и способы финансирования терроризма. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Операции повышенного риска. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.</p> <p>Практическое занятие. Источники и способы финансирования терроризма. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма</p>	4	4	10		Т

Тема 8. Использование результатов финансовых расследований в сфере противодействия ОД/ФТ Использование результатов финансовых расследований для выявления признаков ОД/ФТ. Использование результатов финансовых расследований для выявления имущественных активов. Использование результатов финансовых расследований в целях надзора за финансовыми организациями. Использование результатов финансовых расследований для целей оценки риска. Практическое занятие. Полномочия лиц, проводящих финансовые расследования, их профессиональные знания и навыки. Использование результатов финансовых расследований в целях надзора за финансовыми организациями	4	4	9,75		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	33	33	77,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)	0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>	66,25		77,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-4	<p>Перечисляет типологии легализации денег, способы выявления уязвимости и угроз сделок с подозрительными контрагентами, методику и критерии отбора материалов финансовых расследований для выявления схем отмывания преступных доходов;</p> <p>признаки наличия преступления по отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма при взаимоотношениях с контрагентами; требования к оформлению документов.</p> <p>Выявляет угрозы и риски действующей системы обеспечения экономической безопасности коммерческих сделок, проверяет полученную информацию о вероятных фактах отмывания доходов, полученных преступным путем, анализирует операции (сделки), подлежащие контролю в целях противодействия отмывания доходов (ПОД/ФТ).</p> <p>Использует методы принятия решения о том, как проводить финансовое расследование в целях ПОД/ФТ навыками составить план мероприятий, которые помогут провести финансовое расследование.</p>	<p>Вопросы для устного собеседования</p> <p>Практико-ориентированное задание</p> <p>Практико-ориентированное задание</p>

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу.	



	Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 10	
1	Понятие финансовых расследований.
2	Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.
3	Лица, проводящие финансовые расследования: профессиональные знания и навыки
4	Полномочия лиц, проводящих финансовые расследования. Инструменты, используемые для проведения финансовых расследований
5	Инструменты, используемые для проведения финансовых расследований
6	Планирование финансового расследования
7	Методы и процедуры финансовых расследований: оперативно-розыскные, аналитические, процессуальные, экспертные
8	Выявление и документирование нарушений в финансовой сфере.
9	Меры в рамках гражданского, уголовного и переговорного процессов, направленных на выявление, документирование и возмещение ущерб финансовых преступлений
10	Элементы финансовых расследований: объект, предмет, содержание, субъекты, цели и задачи
11	Поводы для проведения финансовых расследований: письменные запросы правоохранительных и иных органов государственной власти; письменные обращения и заявления организаций и граждан; справки об обнаружении фактов, содержащих возможные признаки противоправных действий, материалы по результатам
12	Виды и механизмы финансовых расследований. Содержание финансовых расследований
13	Виды финансовых расследований, в зависимости от инициатора обращения и источника получения информации: инициативные финансовые расследования, по материалам СМИ; по внешним информационным ресурсам; по материалам правоохранительных и иных органов государственной власти, финансовые расследования, инициированные по результатам рассмотрения обращений и заявлений организаций и граждан
14	Виды финансовых расследований по сфере интересов финансовые расследования делятся на: финансовые расследования для защиты государственных интересов; финансовые расследования для защиты корпоративных интересов (включая собственников – физических лиц).
15	Криминалистическая методика и механизм ее исследования: механизма преступления; формирования преступного умысла; возникновения информации о преступлении и его участниках; отражения совершаемого преступления во внешней среде; сбор, оценка и использования доказательств и т.д.
16	Классификация методик расследования преступлений: методические положения расследования преступлений, частные методики расследования (методики расследования отдельных видов и групп преступлений), индивидуальные методики расследования преступлений
17	Принципы методики расследования преступлений: строгое соблюдение законности; плано-вость расследования; оперативность расследования; сочетание следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий при расследовании преступлений
18	Принципы методики расследования преступлений: использование помощи общественности; тесное взаимодействие правоохранительных подразделений при выявлении, раскрытии и расследовании преступлений.
19	Понятие криминалистической характеристики. Структура криминалистической характеристики преступлений: типичные чертах самого преступного события (объект преступного посягательства; место, время, условия и другие обстоятельства, характеризующие обстановку, выявленные при анализе уголовных дел данного вида как закономерности).

20	Механизм слеодообразования, характерного для конкретного вида преступных посягательств; способа подготовки, совершения и сокрытия преступления; особенностях личности преступника (возрастные, половые, психологические и др.); мотивах и целях совершения преступлений; связи расследуемого преступления с другими преступными проявлениями.
21	Финансово-экономические расследования в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия. Информационное обеспечение финансового расследования.
22	Поводы и основания проведения финансового расследования в сфере ПОД/ФТ
23	Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. в сфере ПОД/ФТ
24	Основные этапы проведения финансового расследования в сфере ПОД/ФТ
25	Специализированный учет в процессе финансового расследования в сфере ПОД/ФТ
26	Документооборот процесса финансового расследования в сфере ПОД/ФТ
27	Контрольно-наблюдательное производство. Направление материалов в правоохранительные органы
28	Использование результатов финансовых расследований для выявления признаков ОД/ФТ. Использование результатов финансовых расследований для выявления имущественных активов.
29	Использование результатов финансовых расследований в целях надзора за финансовыми организациями. Использование результатов финансовых расследований для целей оценки риска
30	Особенности проведения инициативных финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.
31	Особенности финансовых расследований схем отмывания доходов. Методы финансовых расследований сомнительных операций.
32	Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях
33	Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок
34	Финансовые расследования незаконного возмещения НДС
35	Финансовые расследования в сфере кредитования. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов
36	Особенности выявления деятельности фиктивных фирм
37	Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств
38	Типология финансовых преступлений, связанных с отмывание (легализацией) доходов, по-лученных преступным путем: безналичные банковские переводы, операции сс наличными денежными средствами, нерегулируемые системы расчетов, системы денежных переводов и почтовые переводы, электронные кошельки, лизинговые операции и др.
39	Источники и способы финансирования терроризма. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Операции повышенного риска.
40	Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Британский импортер заключил договор на поставку оборудования из Италии через 3 месяца на сумму 1 000 000 евро.

Импортер обязан оплатить всю сумму контракта после получения оборудования в порту.

Поскольку оплата произойдет только через 3 месяца, то импортер несет риск того, что курс евро к британскому фунту через три месяца значительно повысится (он конечно может и упасть, но риск роста также велик).

Задание. Застрахуйте валютный риск.

2. Компания удерживает инвестиции для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Потребности компании в финансировании предсказуемы, и сроки погашения по финансовым активам соответствуют ожидаемым потребностям компании в финансировании. Компания осуществляет управление кредитными рисками с целью минимизации кредитных убытков. В прошлые периоды в тех случаях, когда кредитный риск финансового актива увеличивался настолько, что актив уже не соответствовал критериям, зафиксированным в инвестиционной политике компании, компания продавала такой актив.

Также, в относительно редких случаях, продажа осуществлялась, если у компании возникала непредвиденная потребность в финансировании. В отчетах для руководства основное внимание уделяется кредитному качеству финансовых активов и своевременному получению дохода в соответствии с условиями договоров. Кроме того, компания дополнительно отслеживает изменение справедливой стоимости данных финансовых активов.

Вопрос: Как компания должна классифицировать такие финансовые активы?

3. Компания предполагает, что через несколько лет ей потребуются денежные средства на капитальные затраты.

Компания инвестирует свободные денежные средства в краткосрочные и долгосрочные долговые финансовые активы с тем, чтобы профинансировать будущие капитальные затраты, когда появится такая потребность.

По многим финансовым активам сроки погашения наступят уже после завершения капитальных вложений. Компания будет удерживать финансовые активы до получения предусмотренных договором потоков денежных средств, а когда появится возможность, продаст финансовые активы для реинвестирования денежных средств в финансовые активы с более высокой доходностью.

Вопрос: Как компания должна классифицировать такие финансовые активы?

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Жилкин, М. Г.	Дифференциация уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской деятельности	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2023	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/128377.html">https://www.iprbooks.hop.ru/128377.html</a>
Простосердов, М. А.	Экономические киберпреступления: уголовно-правовая и криминологическая характеристика	Москва: Российский государственный университет правосудия	2023	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/133634.html">https://www.iprbooks.hop.ru/133634.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				

Пестерева, Ю. С., Чекмезова, Е. И., Шагланова, А. Н.	Преступления против общественной безопасности	Омск: Сибирский юридический университет	2022	<a href="https://www.iprbookshop.ru/129352.html">https://www.iprbookshop.ru/129352.html</a>
--	---	---	------	---

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

### 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Специализированная мебель: рабочее место преподавателя и рабочие места обучающихся; ПК с лицензионным программным обеспечением; переносное оборудование: мультимедиа проектор, экран.