

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 07.11.2024 13:25:17

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Начальник**

**учебно-методического управления**

**Платонова Т.К.**

**«25» июня 2024 г.**

**Рабочая программа дисциплины**  
**Организация деятельности финансовой разведки**

**Направление 38.03.01 Экономика**

**Направленность 38.03.01.24 "Финансовая разведка в цифровой экономике"**

**Для набора 2024 года**

**Квалификация**  
**Бакалавр**

**КАФЕДРА      Финансовый мониторинг и финансовые рынки****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	80	80	80	80
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	180	180	180	180

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): ст. преп., Савкуева В.В.

Зав. кафедрой: д.э.н., доц. Евлахова Ю.С.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	освоение обучающимися компетенций, связанных с организацией финансовой разведки на уровне хозяйствующих субъектов.
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-1: Способность выявлять, документировать и анализировать признаки необычных операций (сделок)**

**ПК-3: Способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

знать понятие предикатное преступление и его характеристики, признаки необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-1.1);  
 знать основы национального и международного законодательства в области ПОД/ФТ, виды деятельности и формы отчетности ответственного сотрудника за ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-3.1).

**Уметь:**

выявлять связи финансовых операций и сделок с ОД/ФТ с учётом специфики деятельности субъектов первичного финансового мониторинга при осуществлении надзорной деятельности (соотнесено с индикатором ПК-1.2);  
 анализировать финансовые аспекты деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, классифицировать их в соответствии с признаками и критериями подозрительной финансовой деятельности, оценивать степень эффективности осуществления мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-3.2).

**Владеть:**

навыками установления причинно-следственных связей в процессе выявления и анализа признаков необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК-1.3);  
 навыками построения модели оценки рисков организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и планирования надзорной деятельности (соотнесено с индикатором ПК-3.3).

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Теоретические и методологические основы организации финансовой разведки.

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1 "Сущность и содержание финансовой разведки". 1. Сущность понятия "финансовая разведка", цели, задачи, принципы финансовой разведки. 2. Функции финансовой разведки, ее роль в обеспечении безопасности национальной экономики. 3. Объекты и предмет финансовой разведки. 4. Правовые и этические аспекты осуществления финансовой разведки. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.2	Тема 1 "Сущность и содержание финансовой разведки". 1. Сущность понятия "финансовая разведка", цели, задачи, принципы финансовой разведки. 2. Функции финансовой разведки, ее роль в обеспечении безопасности национальной экономики. 3. Объекты и предмет финансовой разведки. 4. Правовые и этические аспекты осуществления финансовой разведки. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.3	Тема 2. "Методология организации финансовой разведки". 1. Специфика методов сбора и анализа информации, используемых для финансовой разведки. 2. Особенности анализа финансовых операций для целей финансовой разведки. 3. Характеристика и специфика новых технологий, используемых для целей финансовой разведки. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.4	Тема 2. "Методология организации финансовой разведки". 1. Специфика методов сбора и анализа информации, используемых для финансовой разведки. 2. Особенности анализа финансовых операций для целей финансовой разведки. 3. Характеристика и специфика новых технологий, используемых для целей финансовой разведки. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

1.5	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 1, перечень докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада используется Libre Office. / Ср /	7	30	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
<b>Раздел 2. Практические особенности осуществления финансовой разведки.</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 3. "Международное сотрудничество в сфере финансовой разведки". 1. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), функции и роль в обеспечении международной финансовой разведки. 2. Международные стандарты по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и их влияние на международную финансовую систему. 3. Ключевые инструменты ФАТФ, применяемы в целях борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. 4. Особенности взаимодействия ФАТФ с иными международными организациями в области осуществления финансовой разведки. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.2	Тема 3. "Международное сотрудничество в сфере финансовой разведки". 1. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), функции и роль в обеспечении международной финансовой разведки. 2. Международные стандарты по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и их влияние на международную финансовую систему. 3. Ключевые инструменты ФАТФ, применяемы в целях борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. 4. Особенности взаимодействия ФАТФ с иными международными организациями в области осуществления финансовой разведки. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.3	Тема 4. «Роль Группы "Эгмонт" в обеспечении финансовой разведки в мире». 1. Структура, цели, задачи и принципы работы Группы "Эгмонт". 2. Роль Группы "Эгмонт" в борьбе с процессами ОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Критерии соответствия национальных ПФР, необходимые для вступления в Группу "Эгмонт". 4. Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки Группы "Эгмонт". / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.4	Тема 4. «Роль Группы "Эгмонт" в обеспечении финансовой разведки в мире». 1. Структура, цели, задачи и принципы работы Группы "Эгмонт". 2. Роль Группы "Эгмонт" в борьбе с процессами ОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Критерии соответствия национальных ПФР, необходимые для вступления в Группу "Эгмонт". 4. Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки Группы "Эгмонт". / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.5	Тема 5. "Особенности осуществления финансовой разведки в России". 1. Роль и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу в качестве подразделения финансовой разведки. 2. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с надзорными и правоохранительными органами для целей финансовой разведки. 3. Порядок взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом и иными надзорными органами для целей финансовой разведки. 4. Сотрудничество российского подразделения финансовой разведки с международными организациями в данной области. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.6	Тема 5. "Особенности осуществления финансовой разведки в России". 1. Роль и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу в качестве подразделения финансовой разведки. 2. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	надзорными и правоохранительными органами для целей финансовой разведки. 3. Порядок взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом и иными надзорными органами для целей финансовой разведки. 4. Сотрудничество российского подразделения финансовой разведки с международными организациями в данной области. / Пр /				
2.7	Тема 6. "Российская практика осуществления финансовой разведки". 1. Правовое обеспечение финансовой разведки в России. 2. Виды финансовых операций, подлежащих обязательному контролю. 3. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере экономики. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.8	Тема 6. "Российская практика осуществления финансовой разведки". 1. Правовое обеспечение финансовой разведки в России. 2. Виды финансовых операций, подлежащих обязательному контролю. 3. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере экономики. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.9	Тема 7. "Особенности осуществления финансовой разведки в России". 1. Анализ и оценка источников информации. 2. Сбор и анализ информации на основе учетных политик. 3. Сбор и анализ информации на основе финансовой отчетности. 4. Сбор и анализ информации на основе налоговой отчетности. 5. Информационно-аналитические системы в деятельности финансовой разведки. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.10	Тема 7. "Особенности осуществления финансовой разведки в России". 1. Анализ и оценка источников информации. 2. Сбор и анализ информации на основе учетных политик. 3. Сбор и анализ информации на основе финансовой отчетности. 4. Сбор и анализ информации на основе налоговой отчетности. 5. Информационно-аналитические системы в деятельности финансовой разведки. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.11	Тема 8 «Методы финансовых расследований в организациях». 1. Сущность понятия «финансовое расследование», цель, задачи, виды финансовых расследований. 2. Форензик, как инструмент финансового расследования. 3. Методы и этапы осуществления форензик-экспертизы. 4. Практика организации финансовых расследований. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.12	Тема 8 «Методы финансовых расследований в организациях». 1. Сущность понятия «финансовое расследование», цель, задачи, виды финансовых расследований. 2. Форензик, как инструмент финансового расследования. 3. Методы и этапы осуществления форензик-экспертизы. 4. Практика организации финансовых расследований. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.13	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 2, перечень докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада используется Libre Office. / Ср /	7	50	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.14	/ Экзамен /	7	36	ПК-1, ПК-3	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

**5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****5.1. Основная литература**

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Готов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Готов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско- полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Анищенко, Е. В.	Финансовая разведка: учебное пособие	Москва: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2014	<a href="https://www.iprbookshop.ru/54670.html">https://www.iprbookshop.ru/54670.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.2. Дополнительная литература**

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Анищенко, В. Н., Богатырев, С. И., Няргинен, В. А., Шеверева, Е. А.	Теневая экономика как угроза экономической безопасности Российской Федерации: учебное пособие	Москва: Научный консультант, 2019	<a href="https://www.iprbookshop.ru/104981.html">https://www.iprbookshop.ru/104981.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	<a href="https://www.iprbookshop.ru/61941.html">https://www.iprbookshop.ru/61941.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Бекетнова, Ю. М.	Типологический анализ в финансовом мониторинге: учебное пособие	Москва: Прометей, 2020	<a href="https://www.iprbookshop.ru/125635.html">https://www.iprbookshop.ru/125635.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

ИСС "Консультант Плюс"  
ИСС "Гарант" - <https://internet.garant.ru/>

**5.4. Перечень программного обеспечения**

Операционная система РЕД ОС  
LibreOffice

**5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ПК-1: способность выявлять, документировать и анализировать признаки необычных операций (сделок)</b>			
<i>Знать:</i> знать понятие предикатное преступление и его характеристики, признаки необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга	использование нормативно-правовых актов в области финансового мониторинга, характеристика признаков необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга при написании доклада, решении тестовых заданий, ответе на вопросы опроса	соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы; полнота и содержательность доклада, широкое использование дополнительной литературы при написании доклада; тесты решены верно	О-опрос (вопросы к разделу 1: 1-11, вопросы к разделу 2: 1-24) Д-доклад (темы докладов к разделу 1: 1-6; к разделу 2: 1-15); Т – тест (тестовые вопросы к разделу 1: 1-10; 2: 1-10) Э-вопросы к экзамену (1-38)
<i>Уметь:</i> выявлять связи финансовых операций и сделок с ОД/ФТ с учётом специфики деятельности субъектов первичного финансового мониторинга при осуществлении надзорной деятельности	выявление связей финансовых операций и сделок с процессами ОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга, анализ и документирование полученной информации при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание решено верно	КЗ – кейс-задание (1-4)
<i>Владеть:</i> навыками установления причинно-следственных связей в процессе выявления и анализа признаков необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга	способность принимать обоснованные решения на основе результатов анализа признаков необычных операций (сделок) при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание решено верно	КЗ – кейс-задание (1-4)
<b>ПК-3: Способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ</b>			
<i>Знать:</i> знать основы национального и международного законодательства в области ПОД/ФТ, виды деятельности и формы отчетности ответственного сотрудника за ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга	использование международного и национального нормативного законодательства в области ПОД/ФТ, интерпретация основных видов рисков, связанных с ОД/ФТ, и методов их оценки для выявления подозрительных операций	соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы; соответствие проблеме исследования, аргументированное и логичное изложение материала при написании доклада; тесты решены верно	О-опрос (вопросы к разделу 1: 1-11, вопросы к разделу 2: 1-24) Д-доклад (темы докладов к разделу 1: 1-6; к разделу 2: 1-15); Т – тест (тестовые

	клиентов при написании доклада, решении тестовых заданий, ответе на вопросы опроса		вопросы к разделу 1: 1-10; 2: 1-10) Э-вопросы к экзамену (1-38)
<i>Уметь:</i> анализировать финансовые аспекты деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, классифицировать их в соответствии с признаками и критериями подозрительной финансовой деятельности, оценивать степень эффективности осуществления мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ	способность анализировать данные и выявлять потенциальные риски в деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, риски использования продуктов/услуг субъектов первичного финансового мониторинга в целях ОД/ФТ при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание решено верно	КЗ – кейс-задание (1-4)
<i>Владеть:</i> навыками построения модели оценки рисков организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и планирования надзорной деятельности	демонстрирование навыков интерпретации результатов мониторинга, анализа и контроля рисков ОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание решено верно	КЗ – кейс-задание (1-4)

## 1.2 Шкалы оценивания

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляются в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно);
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно).

## 2 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

### Вопросы к экзамену

по дисциплине «Организация деятельности финансовой разведки»

1. Раскройте сущность термина «финансовая разведка», цели создания подразделений финансовой разведки.
2. Перечислите функции финансовой разведки, ее роль в обеспечении безопасности национальной экономики.
3. Перечислите объекты и предмет финансовой разведки.
4. Раскройте понятие «подразделение финансовой разведки», виды подразделений финансовой разведки.
5. Охарактеризуйте суть метода контент-анализа информации при проведении финансовой разведки.
6. Перечислите основные процедуры контент-анализа информации.
7. Опишите суть мозаичного метода при проведении финансовой разведки.
8. Охарактеризуйте роль и место мозаичного метода в сборе и анализе финансовой информации.
9. Раскройте суть реинжиниринга бизнес-процессов при проведении финансовой разведки.
10. Опишите суть бенчмаркинга при проведении финансовой разведки.
11. Охарактеризуйте метод налоговой реконструкции при проведении финансовой разведки.
12. Раскройте экономическую сущность налоговой реконструкции для хозяйствующего субъекта.
13. Раскройте суть статистического анализа для целей финансовой разведки.



14. Опишите роль специалистов финансовой разведки в оценке рисков.
15. Раскройте функции и роль ФАТФ в обеспечении международной финансовой разведки.
16. Опишите структуру, цели, задачи и принципы работы Группы "Эгмонт".
17. Охарактеризуйте роль Группы "Эгмонт" в борьбе с процессами ОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
19. Дайте характеристики эффективного надзора и мониторинга риска ОД/ФТ.
20. Охарактеризуйте структуру системы надзора в сфере ПОД/ФТ в России, ее функциональную характеристику.
21. Раскройте направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
22. Раскройте варианты эффективного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов на международном и национальном уровнях для целей финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем.
23. Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
24. Опишите функции Росфинмониторинга по координации деятельности надзорных и правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ.
25. Назовите и охарактеризуйте электронные сервисы Росфинмониторинга, используемые для целей финансовой разведки.
26. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
27. Охарактеризуйте новые инструменты и технологии Банка России в рамках реализации контроль-надзорной деятельности в области ПОД/ФТ.
28. Раскройте особенности надзорной деятельности Роскомнадзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью поднадзорных субъектов первичного финансового мониторинга.
29. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
30. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
31. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
32. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
33. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
34. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
35. Раскройте содержание понятия «финансовые расследования».
36. Опишите особенности использования методов факторного анализа при выявлении экономических преступлений.
37. Охарактеризуйте методы выявления преступлений экономической направленности, используемые форензик-специалистами.
38. Перечислите методы сбора и обработки финансово-экономической информации.

Экзаменационный билет включает в себя два теоретических вопроса.

### **Критерии оценивания**

– 84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой.

– 67-83 баллов (оценка «хорошо») выставляется, при наличии твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины.

– 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется, при наличии твердых знаний в объеме пройденного курса, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов.

– 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

### **Вопросы для опроса**

#### Раздел 1 «Теоретические и методологические основы организации финансовой разведки»

1. Перечислите цели создания подразделения финансовой разведки.
2. Назовите основные функции подразделения финансовой разведки.

3. Перечислите основные задачи финансовой разведки.
4. Назовите предмет финансовой разведки.
5. Раскройте сущность конфиденциальной информации при анализе и обработке информации.
6. Перечислите основные процедуры контент-анализа.
7. Охарактеризуйте суть метода налоговой реконструкции для хозяйствующего субъекта.
8. Опишите роль выборочного метода в сборе и анализе финансовой информации.
9. Раскройте суть метода аналитического выравнивания.
10. Охарактеризуйте роль статистического анализа при сборе и анализе финансовой информации.
11. Опишите суть метода бенчмаркинга при анализе финансовой информации.

## Раздел 2 «Практические особенности осуществления финансовой разведки»

1. Раскройте функции ФАТФ в обеспечении международной финансовой разведки.
2. Опишите цели и задачи Группы "Эгмонт".
3. Охарактеризуйте роль Группы "Эгмонт" в борьбе с процессами ОД/ФТ.
4. Дайте характеристики эффективного надзора и мониторинга риска ОД/ФТ.
5. Охарактеризуйте основные критерии оценки эффективности ФАТФ национального режима надзора в области ПОД/ФТ.
6. Опишите роль Всемирного банка в борьбе с процессами ОД/ФТ.
7. Раскройте функции Базельского комитета по банковскому надзору в борьбе с процессами ОД/ФТ.
8. Охарактеризуйте роль МВФ в борьбе с процессами ОД/ФТ.
9. Охарактеризуйте структуру системы надзора в сфере ПОД/ФТ в России, ее функциональную характеристику.
10. Раскройте направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
11. Раскройте варианты эффективного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов на международном и национальном уровнях для целей финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем.
12. Охарактеризуйте функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
13. Опишите функции Росфинмониторинга по координации деятельности надзорных и правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ.
14. Назовите электронные сервисы Росфинмониторинга, используемые для целей финансовой разведки.
15. Раскройте основные задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
16. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
17. Перечислите системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
18. Перечислите составные элементы системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
19. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
20. Раскройте содержание понятия «финансовые расследования».
21. Опишите особенности использования методов факторного анализа при выявлении экономических преступлений.
22. Охарактеризуйте методы выявления преступлений экономической направленности, используемые форензик-специалистами.
23. Перечислите методы сбора и обработки финансово-экономической информации.
24. Раскройте содержание понятия «финансовые расследования».

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос - 5 минут, устно.

### ***Критерии оценивания:***

Каждый ответ на 1 вопрос оценивается максимум в 5 баллов:

- 5 баллов - дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература;
- 4 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература;
- 1-3 баллов - в ответе на поставленный вопрос были неточности, при подготовке ответа использовался только лекционный материал;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 10 (за 2 вопроса).

## Темы докладов

### Раздел 1 «Теоретические и методологические основы организации финансовой разведки»

1. Основные принципы и подходы к организации финансовой разведки.
2. Роль и значение финансовой разведки в системе национальной безопасности.
3. Международные стандарты и рекомендации в области финансовой разведки.
4. Методы и инструменты сбора и анализа финансовой информации.
5. Правовые основы деятельности подразделений финансовой разведки.
6. Проблемы и перспективы развития финансовой разведки в России и мире.

### Раздел 2 «Практические особенности осуществления финансовой разведки»

1. Роль подразделений финансовой разведки в борьбе с экономическими преступлениями: российская и международная практика.
2. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
3. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Особенности взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
5. Применение новых технологий для целей финансовой разведки.
6. Использование искусственного интеллекта и машинного обучения для выявления подозрительных операций пользователей.
7. Роль цифровых платформ в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
8. Интеграция цифровых платформ с системами финансового мониторинга в России.
9. Влияние цифровых технологий на эффективность финансового мониторинга в банках и финансовых институтах.
10. Роль цифровых платформ в обеспечении прозрачности финансовых операций (сделок) пользователей цифровых экосистем.
11. Влияние цифровых платформ на изменение подходов к финансовому мониторингу в России и/или за рубежом.
12. Методы и методики финансовых расследований в организациях.
13. Методы противодействия цифровым преступлениям.
14. Взаимодействие ПФР с другими государственными органами и международными организациями.
15. Оценка эффективности деятельности подразделений финансовой разведки.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 реферат – 10-20 минут (устно).

#### ***Критерии оценивания:***

- 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если присутствует системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала, знакомство с научной и учебной литературой, способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта, способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории;
- 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если присутствует развернутость и глубина излагаемого в докладе материала, знакомство с основной научной литературой к докладу, при выступлении частое обращение к тексту доклада, некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов аудитории);
- 1-4 балла выставляется обучающемуся, если присутствует правильность основных положений доклада, наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем, использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы, неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя, неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта;
- 0 баллов выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 10 (1 реферат).

#### **Кейс-задания**

**Кейс-задание 1.** В ходе финансового расследования компетентным органом была выявлена схема подозрительных финансовых операций, связанных с оплатой работ по озеленению города по государственному контракту на сумму более 1 миллиарда рублей. Установлен руководитель заказчика, принявший и оплативший данные работы. Кроме того, выявлена финансовая операция по покупке 60-летней сестрой руководителя заказчика квартиры стоимостью

30 миллионов рублей. Оплата квартиры произведена через 2 месяца после завершения работ по озеленению города и их окончательной оплаты путем внесения наличных денежных средств на банковский счет и безналичного платежа в адрес продавца квартиры.

**Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности заказчика?**

- 1) (А), (Б) и (Д)
- 2) (В) и (Г)
- 3) Только (В)
- 4) (А) и (Б)
- 5) (Г) и (Д)

(А) Была проведена проверка наличия у руководителя заказчика и его близких родственников долей в бизнесе Х, стоимость выявленных активов по оценке на основании последней годовой налоговой отчетности организации Х значительно превышает стоимость купленной сестрой руководителя заказчика квартиры.

(Б) У руководителя заказчика в ходе проведенной проверки было выявлено, что перед покупкой квартиры сестрой руководителя последним была проведена операция внесения залога недвижимого имущества в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам.

(В) Были установлены места работы руководителя заказчиков и его близких родственников за последние несколько лет, по проведенной ориентировочной оценке было установлено, что совокупный доход проверяемых лиц за несколько лет значительно меньше стоимости купленной квартиры, то можно предположить наличие у проверяемых лиц скрытых доходов.

(Г) Проведенная проверка позволила установить, что с частью (352 млн) денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.

(Д) Проведенная компетентным органом проверка установила, что размер выручки подрядчика по налоговой отчетности значительно превышает цену государственного контракта.

**Кейс-задание 2.** При помощи коррумпированных сотрудников нескольких министерств, члены преступного сообщества

выигрывали государственные тендеры и похищали выделяемые государственные средства. Полученные денежные средства тратились не только на дачу взяток, но также вкладывались в межотраслевую холдинговую организацию, принадлежавшую злоумышленникам.

Росфинмониторинг получил несколько СПО от кредитных учреждений, в которых описывалась подозрительная деятельность, осуществлявшаяся с помощью счетов, принадлежащих компании «Спутник». Анализ этих СПО и выписок по счетам, вызвал у сотрудников Росфинмониторинга подозрения в противоправном использовании государственных средств.

Кроме этого, один правоохранительный орган обратился в Росфинмониторинг в связи с проведением предварительного расследования возможного хищения государственных средств во время выполнения государственного контракта на строительство объекта для российского министерства М1. Согласно информации, компания «Спутник» получила контракт, и ее руководители вступили в сговор с представителями министерства М1 для хищения государственных средств.

Причем контракты с компанией «Спутник» заключались не с самим министерством, а компанией «Дельта», специально созданной министерством М2 для осуществления строительства объектов федерального значения.

**Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности компании «Спутник»?**

- 1) (А), (Б) и (Г)
- 2) (В) и (Г)
- 3) Только (В)
- 4) (А) и (Б)
- 5) Только (Г)

(А) Была проведена проверка всех государственных контрактов на осуществление строительно-монтажных работ, выполненных для министерства М1 и выявлена схема хищения денежных средств.

(Б) Было проанализировано то, как компания «Спутник» тратила средства, выделенные в соответствии с крупными государственными контрактами на выполнение работ, осуществляемых для министерств М1 и М2 и выявлена схема отмывания незаконных доходов в России.

(В) Проведенная проверка позволила установить, что с частью денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.

(Г) Проведенная компетентным органом проверка установила, сговор государственных служащих, нацеленный на хищение государственных средств.

**Кейс-задание 3.** 1. Обработка естественного языка (NLP) — это ветвь ИИ, которая позволяет компьютерам понимать и интерпретировать человеческий язык и умело обращаться с ним. Нечеткая логика — это логический метод, который принимает неточные или приблизительные данные и обрабатывает их с использованием нескольких значений таким образом, чтобы получить полезный (но неточный) результат. Кроме того, инструменты обработки естественного языка и сопоставления данных методами

нечеткой логики позволяют более эффективно сокращать количество ложноположительных и ложноотрицательных результатов (например, при проверках по санкционным перечням), но в основном решают проблемы качества данных, поскольку программы начинают лучше связывать элементы информации, например, соединять результаты поиска с перечнями публичных должностных лиц (ПДЛ), выявлять попытки мошенничества, осуществлять мониторинг санкционных перечней и т. д.

**Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?**

- 1) (А), (Б) и (Г)
- 2) (В) и (Г)
- 3) Только (Б)
- 4) (А) и (Б)

(А) В целом применение ИИ к процессам ПОД/ФТ позволит субъектам лучше реагировать на риски и более эффективно выполнять требования. Эти инструменты не заменяют, а дополняют системы, направленные на улучшение результатов и упрощение обеспечения соответствия.

(Б) Механизмы и стандарты надежности цифровой идентификации, а также нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ были разработаны, исходя из разных целей, и предназначены для разных пользователей, в связи с чем невозможно сформулировать достаточно эффективную систему цифровой идентификации.

(В) Мониторинг операций с использованием ИИ и инструментов машинного обучения позволит подотчетным учреждениям выполнять традиционные функции быстрее, точнее и эффективнее (при условии, что машина точно и надлежащим образом обучена).

(Г) Использование новых технологий в целях мониторинга следует главным образом продолжать интегрировать с более широкими системами мониторинга, которые включают анализ человеком, для специальных оповещений или областей повышенного риска.

**Кейс-задание 4.** API — это тип программного обеспечения, которое позволяет различным приложениям подключаться и взаимодействовать. API также часто используются для предоставления платежных услуг, например, для приема пожертвований через Интернет-сайты. В ответах на вопросы анкеты «Цифровая трансформация» респонденты назвали API одними из наиболее часто используемых и актуальных решений для выявленных проблем отмывания денег и финансирования терроризма.

Технология распределённого реестра (ТРР) означает вид технологического протокола, который обеспечивает одновременный доступ, валидацию и обновление постоянного реестра (цифровой записи), распределённого между несколькими компьютерами (как правило, находящимися в разных организациях или местах) — то есть, технология распределённого реестра создаёт распределённую цифровую базу данных.

**Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?**

- 1) (А), (Б) и (Г)
- 2) (В) и (Г)
- 3) Только (В)
- 4) (А) и (Б)
- 5) Только (Г)

(А) API представляют большую ценность для государственного сектора, помогая им получить доступ к коммерческим и другим реестрам, а также обеспечивая «гибкость, допускающую модификацию для целей

временного мониторинга в ответ на неожиданные потрясения в экономике или, на более постоянной основе, в ответ на изменения бизнес-моделей финансовых систем».

(Б) Такой автоматизированный анализ дает возможность быстрее предоставить подотчетным учреждениям более подробную информацию о процессе надзора и ожиданиях надзорных органов.

(В) Технология распределённого реестра (ТРР) может создавать проблемы и вызывать серьезную озабоченность с точки зрения ПОД/ФТ, как показывает регулирование виртуальных активов и надзор за ними.

(Г) Респонденты указывают машинное обучение и обработку естественного языка как возможности на базе ИИ, обеспечивающие большие преимущества в сфере ПОД/ФТ для подотчетных субъектов и надзорных органов.

#### **Критерии оценивания:**

- 10 баллов – кейс-задание решено верно;

- 0 баллов – кейс-задание решено неверно.

Максимальное количество баллов – 40.

### **Тесты**

#### **Банк тестов по разделам**

#### Раздел 1 «Теоретические и методологические основы организации финансовой разведки»

1. В каком году был принят Федеральный закон № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- а) 2001 год
- б) 2002 год
- в) 2003 год
- г) 2004 год.

2. На какой орган государственной власти возложены функции подразделения финансовой разведки?

- а) Центральный банк Российской Федерации
- б) Росфинмониторинг
- в) Министерство финансов Российской Федерации
- г) Федеральная налоговая служба.

3. Что включает в себя понятие «финансовый мониторинг»?

- а) контроль за движением денежных средств
- б) анализ транзакций на предмет подозрительной активности
- в) выявление рисков и угроз финансовой системе
- г) всё вышеперечисленное.

4. Какие операции подлежат обязательному контролю?

- а) денежные операции на сумму более 600 тыс. руб.
- б) денежные операции на сумму более 1 млн руб.
- в) денежные операции на сумму более 500 тыс. руб.
- г) сделки с недвижимым имуществом на сумму 5 млн руб.

5. Какие данные могут использоваться для финансового мониторинга?

- а) данные о клиентах и их операциях
- б) информация о контрагентах
- в) финансовые отчеты компаний
- г) информационные системы банков.

6. Что из перечисленного не относится к мониторингу?

- а) регулярная сверка фактических результатов деятельности с бюджетом
- б) сотрудники отдела внутреннего контроля регулярно сверяют итоговые данные обработанных данных и полученных данных
- в) руководство компании обращает внимание на необходимость проведения регулярных проверок контрольных процедур;
- г) регулярные аудиторские проверки.

7. Что из перечисленного будет считаться мошенническим действием?
- а) регулярные независимые проверки
  - б) авторизация операций
  - в) дублирование платежей
  - г) контроль за движением денежных средств.
8. Какая информация может считаться подозрительным признаком при финансовом мониторинге?
- а) частые переводы крупных сумм денег
  - б) переводы между разными странами
  - в) операции с наличными средствами
  - г) всё перечисленное.
9. Какие показатели деятельности компании позволяет оценить такой метод сбора и анализа информации как «бенчмаркинг»?
- а) эффективность деятельности компании по непрерывному совершенствованию и внедрению лучшей практики
  - б) фактические результаты деятельности компании с бюджетом
  - в) подтвердить достоверность данных на основе количественных индикаторов
  - г) всё перечисленное.
10. В чем суть мозаичного метода, применяемого для целей финансовой разведки?
- а) позволяет проверить контрагента на аффилированность
  - б) позволяет оценить соответствие требованиям действующего законодательства
  - в) позволяет агрегировать данные из различных сегментов информации для получения целостной картины по объекту исследования
  - г) позволяет собирать информацию по ключевому слову.

## Раздел 2 «Практические особенности осуществления финансовой разведки»

1. Какие основные функции выполняет ФАТФ в области финансовой разведки и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма?
- а) разработка международных стандартов и рекомендаций в области ПОД/ФТ
  - б) мониторинг исполнения странами-участницами международных стандартов
  - в) проведение исследований и анализ тенденций в области отмывания денег и финансирования терроризма
  - г) развитие региональных структур и сотрудничество с международными организациями.
2. Какие функции выполняет Группа Эгмонт в рамках международного сотрудничества в области ПОД/ФТ?
- а) разработка международных стандартов в области ПОД/ФТ
  - б) обмен информацией и опытом между национальными подразделениями финансовой разведки
  - в) проведение расследований финансовых преступлений
  - г) надзор за деятельностью национальных подразделений финансовой разведки.
3. Какие их перечисленных утверждений, характеризующих метод выявления мошенничества, форензик, верны?
- а) к субъектам, инициирующим проведение форензик относятся заинтересованные стороны, которыми могут являться собственники организации, акционеры или члены наблюдательного совета
  - б) позволяет оценить эффективность деятельности по непрерывному совершенствованию и внедрению лучшей практики
  - в) необходимость проведения исследования обуславливают наличием значительных экономических рисков
  - г) результаты форензик-метода носят исключительно объективный характер.
4. Каковы основные функции ФАТФ?
- а) разработка международных стандартов ПОД/ФТ
  - б) развитие международного сотрудничества с профильными международными организациями
  - в) проведение исследований новых рисков, трендов и типологий ОД/ФТ и разработка рекомендаций для правоохранительных и надзорных органов
  - г) все ответы верны.
5. Какие принципы характерны для риск-ориентированного подхода?
- а) ориентация на результат
  - б) принцип полезности
  - в) принцип всеобщей свободы

г) приемлемость риска.

6. Какие из перечисленных индикаторов могут свидетельствовать о присутствии финансового мошенничества?

- а) необоснованное увеличение представительских расходов у руководства и персонала
- б) при неизменных объемах производства товаров увеличивается закупка необходимого для их производства сырья
- в) явное несоответствие расходов работника его доходам
- г) распределение расходов по периодам соответствует доходам, полученным в этих отчетных периодах

7. На начальном этапе финансового расследования специалист-форензик:

- а) проходит инструктаж по технике безопасности на объекте, где им осуществляется расследование
- б) участвует в рабочем совещании, проводимом руководством компании с менеджерами по организации бизнес-процессов
- в) исследует организационную структуру, составляет органиграмму для определения ключевых исполнителей распределения функций и полномочий
- г) собирает первичную информацию об объекте исследования у представителей территориальных правоохранительных органов.

8. Каковы обязанности специалиста ПФР?

- а) поддерживать уровень квалификации, достаточный для исполнения обязанностей
- б) хранить служебную информацию, а также не разглашать информацию
- в) разработка и внедрение правил внутреннего контроля в организациях
- г) нет правильного ответа.

9. Что является ключевым элементом замкнутого цикла управления рисками?

- а) выявление и идентификация рисков
- б) оценка рисков и определение стратегии управления рисками
- в) разработка и реализация программы управления рисками
- г) мониторинг рисков и корректировка стратегии управления рисками.

10. Кто несет ответственность за проведение проверки клиентов на предмет соответствия требованиям ПОД/ФТ перед открытием счета?

- а) клиент.
- б) банк.
- в) государственные органы.
- г) специализированные агентства.

### ***Критерии оценивания:***

Для каждого тестового задания:

2 балла – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов по разделу 1 – 20, по разделу 2 – 20.

## **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п.2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена. Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.



## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются актуальные вопросы, связанные с основами организации деятельности финансовой разведки; даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки обобщать и критически оценивать результаты научных исследований отечественных и зарубежных исследователей в области организации деятельности финансовой разведки.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад, используя LibreOffice, по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования, решения кейс-задач. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и, по возможности, дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

### Методические указания по написанию докладов по дисциплине «Организация деятельности финансовой разведки»

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать доклад. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

**Требования, предъявляемые к докладу:**

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю;
- наличие презентации.

Доклад набирается на компьютере в текстовом редакторе LibreOffice. Рекомендуется следующий вариант форматирования текста:

- размер шрифта – 14,
- междустрочный интервал – полуторный,
- выравнивание текста на странице – по ширине,
- отступ в первой строке абзаца – 1,25.

В таблицах и рисунках: размер шрифта – 12, междустрочный интервал – одинарный, выравнивание текста –

слева.

Работа печатается на одной стороне листа формата А4 со следующими ПОЛЯМИ: слева – 30 мм, сверху– 20 мм, снизу– 20 мм, справа – 10 мм.

Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.

Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

**Структура доклада:**

- титульный лист;
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.