

*Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет  
имени Коста Левановича Хетагурова»*

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Финансовые расследования деятельности кредитных организаций»**

Направление подготовки

**38.04.01 ЭКОНОМИКА**

Программа подготовки **«Финансовые расследования в организациях»**

**Квалификация (степень) выпускника – Магистр**

**Форма обучения - очная**

**Год начала подготовки - 2024**

Утверждена в составе ОПОП.

Составители: к.э.н., доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения Галазова М.В.

Владикавказ

2024

### 1. Структура и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

	Очная форма обучения
Курс	2
Семестр	3
Лекции	18
Практические (семинарские) занятия	18
Лабораторные занятия	-
Консультации	-
Итого аудиторных занятий	36
Самостоятельная работа	36
Экзамен	-
Зачет	X
Общее количество часов	72

### 2. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Финансовые расследования деятельности кредитных организаций» является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков осуществления сбора и обработки информации и иных материалов деятельности кредитных организаций в целях выявления экономических правонарушений; проведения финансовых расследований на основании внутренних нормативных документов организации.

### 3. Место дисциплины в структуре ОПОП

**Б1.В.ДВ.04.02 «Финансовые расследования деятельности кредитных организаций».**

Дисциплина «Финансовые расследования деятельности кредитных организаций» входит в Блок 1. Дисциплины (модули). Часть, формируемая участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.04.01 Экономика, программа «Финансовые расследования в организациях». Дисциплина по выбору.

Для изучения курса необходимы знания микроэкономики, макроэкономики, методов обеспечения экономической безопасности в организации, финансовых расследований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений, противодействия корпоративному мошенничеству, методов корпоративной разведки в финансовых расследованиях, налоговых правонарушений, мошенничества в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение, финансовых расследований в сфере закупок, финансовых расследований инсайдерской деятельности и манипулирования рынка.

### 4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора	Результаты обучения
<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.	<b>УК-1.2</b> Оценивать надежность источников информации, работать с противоречивой информацией из разных источников.	<b>УК-1.2-3-1</b> Знает принципы сбора, отбора и обобщения информации для проведения финансовых расследований деятельности кредитных организаций.
		<b>УК-1.2-У-1</b> Умеет соотносить разнородные явления и систематизировать в рамках проведения финансовых расследований деятельности кредитных организаций.
		<b>УК-1.2-В-1</b> Владеет практическим опытом оценки источников информации и работы с противоречивой информацией для проведения финансовых расследований деятельности кредитных организаций.

## 5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Номер недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Литература
		Л	Пр	Содержание	Часы		
1,3/1,3	Финансовые расследования: понятие, задачи, поводы и основания. (УК-1.2) Понятие и виды финансовых преступлений. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.	4	4		9	Устный опрос, решение кейс-задач, тестирование.	[1-5]
5,7,9/ 5,7,9	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности. (УК-1.2) Криминалистическая характеристика незаконной банковской	6	6		9	Устный опрос, решение кейс-задач, тестирование.	[1-5]

<p>деятельности.          Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности.          Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.          Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.          Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.          Тактические операции, реализуемые на первоначальном этапе расследования незаконной банковской деятельности.          Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.          Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании</p>						
--	--	--	--	--	--	--

	незаконной банковской деятельности. Особенности тактики последующих следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.						
11,13/ 11,13	<p>Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. (УК-1.2)</p> <p>Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p> <p>Тактика отдельных следственных действий при расследовании</p>	4	4		9	Устный опрос, решение кейс-задач, тестирование.	[1-5]

	<p>незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Содержание криминалистической характеристики незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Предварительная проверка материалов по фактам незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. Типичные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.</p>						
15,17/ 15,17	<p>Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг. (УК-1.2)</p>	4	4		9	Устный опрос, решение кейс-задач, тестирование.	[1-5]

<p>Криминалистическая характеристика изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>Первоначальный этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг. Тактика отдельных следственных действий при расследовании изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>Последующий этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг. Содержание криминалистической характеристики изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.</p> <p>Предварительная проверка материалов по фактам изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных</p>						
---	--	--	--	--	--	--

	денег и ценных бумаг. Типичные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.						
<b>Итого</b>		<b>18</b>	<b>18</b>		<b>36</b>		

**Примечание:**

– Все виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

– В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте и с использованием платформ дистанционного обучения.

## **6. Образовательные технологии**

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;

- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.

- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Moodle);

- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технология электронного обучения реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ.

## **7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

– систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;

– углубления и расширения теоретических знаний;

– формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;



– развития и закрепления исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью (для очной формы обучения 36 часов) и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы;
- изучения теоретического, правового и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям;
- решения кейс-задач (тестов);
- подготовки к зачету.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5.

Все виды самостоятельной работы по темам дисциплины могут осуществляться индивидуально или командой (от 2 до 5 обучающихся), в зависимости от сложности выполняемого задания. Члены команды распределяют между собой функции по сбору исходных данных, их обработки и анализу, подготовке презентационных материалов практико-ориентированного характера выполняются на основе статистических или отчетных данных (актуальных на момент проведения исследования), с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта, особенностей региона, в соответствии с целями, определенными настоящей учебной дисциплины.

### **Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине**

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи из практикума, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально осуществляется изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимной взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует от преподавателя большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос (сочетание первых двух).

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой.

Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования, попытаться объективности оценки результатов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

### **Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникативных технологий обучения**

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

### **8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Рабочая программа предусматривает проведение в активной и интерактивной формах практических занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по решению кейс-задач (тестов).

Виды контроля.

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на семинарских и практических занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые студентами с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала.

### **Система оценивания текущего контроля успеваемости, соотнесенная с уровнем освоения компетенций**

#### **Тестовые задания (для формирования УК-1.2)**

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
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. В предмет финансовых расследований как специализированного экономического анализа входит:
  - а) вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям
  - б) финансовая составляющая преступной деятельности
  - в) детальный анализ отчетности компании с учетом существенности статей доходов, расходов, активов и обязательств
4. Источники методики расследования отдельных видов преступлений:
  - а) положения общей теории криминалистики, криминалистической техники, криминалистической тактики, организации раскрытия и расследования преступлений
  - б) нормы уголовного и уголовно-процессуального законодательства, устанавливающие: признаки составов преступлений; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам
  - в) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений
  - г) передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений
  - д) все ответы правильны
5. 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
6. Задачей финансового расследования является:
  - а) документирование признаков объективной стороны преступления
  - б) выявление, исследование и фиксирование признаков угроз финансово-хозяйственной деятельности
  - в) установление причинно-следственной связи между угрозами, отклонениями от

нормальной хозяйственной деятельности и вызвавшими их причинами

г) все ответы правильны

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

а) растрата, незаконное присвоение имущества компании

б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество

в) уклонение от уплаты налогов и сборов. все перечисленное

8. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает:

а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц

б) предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений

в) маркетинг рынка для определения производственной программы

9. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы:

а) прединвестиционный анализ; восстановление активов

б) документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов

в) расследование с целью установления причин банкротства; выявление случаев корпоративного мошенничества; судебно-бухгалтерскую экспертизу СБЭ

г) все ответы правильны

10. Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:

а) информационные подборки

б) контрольно-наблюдательные дела

в) дела общего назначения

г) первичные материалы

11. Основанием для проведения финансового расследования служат:

а) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма

б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР

в) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке

г) письменные обращения и заявления организаций и граждан

12. Задачи экспертизы денежных средств:

а) установление размера причиненного ущерба, установление ответственных лиц, установление причин, приведших к этим нарушениям

б) выделяют две основные группы оформления документов – первая группа – неправильно оформленные документы, которые отражают незаконные хозяйственные операции, и вторая группа – правильно оформленные документы, которые отвечают всем установленным требованиям

в) выводы по результатам проверки денежных средств являются для следователя только ориентиром и не могут быть использованы в процессе доказывания

13. Экспертные исследования денежных документов и денежных счетов (касса, расчетный счет, валютный счет):

а) денежные средства организации находятся в кассе предприятия в виде наличных денег, в денежных документах (акции), на счетах банках, в выставленных аккредитивах и открытых особых счетах (ссудные счета, текущие счета), чековых книжках

б) экспертные исследования заключаются в точном, полном и своевременном учете денежных средств и операций по их движению, контролю за наличием денежных средств и денежных документов во исполнение инструкций центрального банка по их хранению и использованию

в) денежные документы исследуется лишь на размер возможного причиненного ущерба, другие факторы, повлекшие проведение экспертизы в основу исследования не берутся

14. Источники методики расследования отдельных видов преступлений:

а) положения общей теории криминалистики, криминалистической техники, криминалистической тактики, организации раскрытия и расследования преступлений

б) нормы уголовного и уголовно-процессуального законодательства, устанавливающие: признаки составов преступлений; предмет и пределы доказывания при расследовании по уголовным делам

в) отдельные положения других наук, используемые при раскрытии преступлений

г) передовой опыт раскрытия, расследования и предотвращения преступлений

д) все ответы правильны

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

а) растрата, незаконное присвоение имущества компании

б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество

в) уклонение от уплаты налогов и сборов

г) все перечисленное

#### Критерии оценивания тестовых заданий

оценка	% правильности ответов
отлично	86-100
хорошо	71-85
удовлетворительно	50-71
неудовлетворительно	0-49

#### Кейс-задачи

(для формирования УК-1.2)

##### Кейс-задача 1

ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых;

АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап».

Оцените ситуацию. Нормы какой отрасли права должны быть применены для регулирования возникших правоотношений? Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными?

##### Кейс-задача 2

Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамин заявили налоговому инспектору, что их сын

является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан.

Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.

### Кейс-задача 3

Сотрудник налоговой инспекции Мурзин приостановил операции ООО «Маяк» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Маяк» Банк «Вымпел» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Петракова оштрафовала председателя ООО, его главного бухгалтера, управляющего банком - каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

Дайте юридический анализ ситуации.

### Кейс-задача 4

Ради получения кредита, директор компании сообщил кредитному инспектору банка информацию, не соответствующую действительности, продемонстрировав два производственных цеха, где на самом деле деятельность по деревообработке и производству пластиковых конструкций фактически осуществлялась иной организацией. Дайте правовой анализ ситуации. Ваши действия?

### Кейс-задача 5

Кассир обменного пункта коммерческого банка «Текстильная промышленность» Алябьева при совершении валютно-обменной операции, заключающейся в продаже долларов США Поликарпову, обнаружила 100-рублевый денежный билет серии МЗ № 7838384 сомнительной подлинности. Об этом она незамедлительно сообщила в ОБЭП УВД г. Энска. Прибывшим сотрудникам милиции Поликарпов пояснил, что данный денежный билет он получил в виде сдачи при расчетах в магазине «Фианта» на Ленинградской улице, когда покупал в нем видеомаягнитофон «Сони-207». Оцените следственную ситуацию. Составьте согласованный план следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий.

### Критерии оценивания кейс задач

<i>Характеристика решения</i>	<i>Оценка</i>
Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения,— проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов; либо задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.	отлично
Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения,— проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.	хорошо

Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения,— проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан.	удовлетворительно
Не выбраны инструментальные методы решения задачи.	неудовлетворительно

Оценивание студента в ходе текущего контроля успеваемости осуществляется исходя из выполнения всех видов самостоятельной работы.

Промежуточный контроль - итоговая оценка знаний студента, формируемая по накопительной системе в процессе текущего контроля.

Форма промежуточного контроля – зачет.

**Вопросы к зачету по дисциплине**  
**«Финансовые расследования деятельности кредитных организаций»**  
**(для формирования УК-1.2)**

1. Понятие и виды финансовых преступлений.
2. Основные положения уголовно-правовой характеристики финансовых преступлений.
3. Задачи органов следствия в борьбе с финансовыми преступлениями.
4. Криминалистическая информация о преступлении и ее виды. Потенциальные носители и источники криминалистической информации.
5. Актуализация информации о преступлении и преступнике как необходимое условие ее использования при расследовании. Уровни восприятия информации в практической деятельности следователя, способы ее закрепления и оценки.
6. Использование в уголовном судопроизводстве данных, полученных оперативно-розыскным путем.
7. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.
8. Проверочные действия в стадии возбуждения уголовного дела по фактам незаконной банковской деятельности.
- 9 Типичные следственные ситуации, комплексы первоначальных следственных действий при расследовании незаконной банковской деятельности.
10. Особенности взаимодействия следователя с органами дознания при расследовании незаконной банковской деятельности.
11. Использование специальных знаний при расследовании незаконной банковской деятельности.
12. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
13. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
14. Первоначальный этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
15. Тактика отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
16. Последующий этап расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
17. Криминалистическая характеристика изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
18. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
19. Первоначальный этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта

поддельных денег и ценных бумаг.

20. Тактика отдельных следственных действий при расследовании изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

21. Последующий этап расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.

22. Криминалистическая характеристика легализации незаконно полученных доходов.

23. Особенности возбуждения уголовного дела и планирование расследования легализации незаконно полученных доходов.

24. Первоначальный этап расследования легализации незаконно полученных доходов.

25. Тактика отдельных следственных действий при расследовании легализации незаконно полученных доходов.

26. Последующий этап расследования легализации незаконно полученных доходов.

Зачет проводится в устной форме.

Система оценивания по результатам промежуточного контроля осуществляются в соответствии с Положением СОГУ<sup>1</sup>, а также с учетом требований и критериев, разработанных преподавателем по данной дисциплине.

#### Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы.  Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы.  Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы.  Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы.  Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала;	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала;	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные

<sup>1</sup> Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ (в последней редакции от 08.07.2020 г. Пр.№ 173).



<ul style="list-style-type: none"> <li>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;</li> <li>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</li> <li>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</li> <li>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;</li> <li>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;</li> <li>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</li> </ul>	<p>контролируемого объема программного материала;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- твердые знания теоретического материала.</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</li> <li>- правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;</li> <li>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</li> <li>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</li> </ul> <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на вопросы.</p>	<p>знания программного материала;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</li> <li>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета;</li> <li>- умение решать практические задания;</li> <li>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</li> </ul>
<b>Оценка «не зачтено»</b>	<b>Оценка «зачтено»</b>	<b>Оценка «зачтено»</b>	<b>Оценка «зачтено»</b>

«Зачтено» выставляется студенту, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, «зачет» выставляется студенту усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

«Незачтено» выставляется студенту, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, «незачтено» выставляется студенту, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **Литература**

#### **а) основные нормативные правовые акты**

1. Гражданский кодекс РФ. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
2. Уголовный кодекс РФ. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699).

#### **б) основная литература**

3. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности: учебник для вузов / Е. В. Анищенко, А. Г. Хабибулин, А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15535-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515067>.

#### **в) дополнительная литература**

4. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе: учебное пособие для вузов / Э. Ф. Мусин [и др.]; под редакцией Э. Ф. Мусина. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04567-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514808>.
5. Шохин, С. О. Правовое регулирование внешнего государственного финансового контроля в Российской Федерации: учебное пособие: [16+] / С. О. Шохин; Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. — Москва: Прометей, 2023. — 450 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700980>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-00172-414-8. — Текст: электронный.

#### **г) программное обеспечение, ЭБС, профессиональные базы и Интернет-ресурсы**

Наименование, сведения о правообладателе и адрес сайта	Договор на право использования ЭБС	Срок действия договора	Количество точек доступа/пользователей и характеристика доступа	Примечания
ЭБС "Университет. библиотека onLine" ООО «Директ-Медиа» (RU) <a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a>	№ 278-12/2022	01.01.2023 — 31.12.2023	не ограничено	заключение договора на право доступа с 01.01.24

«Образовательная платформа ЮРАЙТ» ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» <a href="http://www.urait.ru/">http://www.urait.ru/</a>	№ 01/03-2023	01.03.2023 – 30.06.2023 01.09.2023 – 31.12.2023	6050	заключение договора на право доступа с 01.01.24
ЭБС «Консультант студента» «Медицина. Здоровоохранение ВО» IT компания ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА» <a href="http://www.studentlibrary.ru">www.studentlibrary.ru</a>	№ 832КС/02-2023	27.02.2023 – 26.02.2024	200 эл. карт пользователей	заключение договора на право доступа с 27.02.24
Информационно-аналитическая система SCIENCE INDEX ООО НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (RU) <a href="http://www.elibrary.ru">www: https://elibrary.ru</a>	Sio-5051/2023	11.04.2023 – 12.04.2024	до 500	заключение договора на право доступа с 13.04.24
Универсальные базы данных «ИВИС» ООО «ИВИС» (RU) <a href="https://eivis.ru/">https://eivis.ru/</a>	№ 33-п	01.01.2023 – 31.12.2023	не ограничено	заключение договора на право доступа с 01.01.24
«Национальная электронная библиотека» ФГБУ «РГБ» <a href="http://НЭБ.РФ.">http://НЭБ.РФ.</a>	№ 101/НЭБ/4513	05.07.2018 – 05.07.2023	10 точек доступа по IP-адресу	с пролонгацией на пять лет

Профессиональные базы	
База данных Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	<a href="http://www.rospotrebnadzor.ru">http://www.rospotrebnadzor.ru</a>
Информационный портал о противодействии терроризму	<a href="http://www.antiterror.ru">http://www.antiterror.ru</a>
Сайт Международной академии наук экологии, безопасности человека и природы	<a href="http://www.maneb.ru">http://www.maneb.ru</a>
Сайт Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий	<a href="https://www.mchs.gov.ru">https://www.mchs.gov.ru</a>
Федеральный образовательный портал по Основам безопасности жизнедеятельности	<a href="http://www.obzh.ru">http://www.obzh.ru</a>
ШЕРЛОК – информационный портал открытого доступа), на котором размещены правовые материалы по вопросам борьбы с организованной преступностью и терроризмом	<a href="https://sherloc.unodc.org/cld/en/st/home.html">https://sherloc.unodc.org/cld/en/st/home.html</a>
Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения	<a href="https://www.buhgalteria.ru">https://www.buhgalteria.ru</a>
Информационный сайт по бухгалтерскому учёту и налогообложению	<a href="https://www.glavbukh.ru">https://www.glavbukh.ru</a>
Нормативные акты для бухгалтера	<a href="https://na.buhgalteria.ru">https://na.buhgalteria.ru</a>
Сервер органов государственной власти Российской Федерации «Официальная Россия»	<a href="http://www.gov.ru">http://www.gov.ru</a>
Административно-управленческий портал	<a href="http://www.aup.ru/">http://www.aup.ru/</a>
Портал Госслужбы	<a href="https://gossluzhba.gov.ru">https://gossluzhba.gov.ru</a>
Сайт Федеральной службы государственной статистики	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
Информационный портал «Бюджет РФ»	<a href="https://budgetrf.ru">https://budgetrf.ru</a>

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации	<a href="http://budget.gov.ru">http://budget.gov.ru</a>
Сайт Министерства финансов Российской Федерации	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/">https://minfin.gov.ru/ru/</a>
Аналитика Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=msfo_23217_41739">https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=msfo_23217_41739</a>
Библиотека банковского дела	<a href="http://www.bbdoc.ru">http://www.bbdoc.ru</a>
Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации	<a href="https://www.economy.gov.ru">https://www.economy.gov.ru</a>
Справочник для экономистов	<a href="http://www.catback.ru">http://www.catback.ru</a>
Информационно-правовой портал «Гарант»	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>
КонсультантПлюс. Надежная правовая поддержка	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
КонсультантПлюс: Классика российского права	<a href="https://civil.consultant.ru/">https://civil.consultant.ru/</a>
Профессиональные справочные системы «Кодекс»	<a href="https://kodeks.ru/">https://kodeks.ru/</a>
Верховный суд Российской Федерации	<a href="http://www.vsrfs.ru/">http://www.vsrfs.ru/</a>
Генеральная прокуратура Российской Федерации	<a href="https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf">https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf</a>

### **10. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Занятия по дисциплине проводятся в аудиториях, обеспеченных компьютерами, имеющими доступ к сети Интернет, интерактивными досками и мультимедийным оборудованием.

*Лицензионное программное обеспечение:*

1. Windows 10 Pro for Workstations, (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);
2. Office Standard 2016 (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);
3. Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат ВУЗ»;

*Перечень ПО в свободном доступе:*

1. Kaspersky Free;
2. WinRar;
3. Google Chrome;
4. Yandex Browser;
5. OperaBrowser.