

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Романчук Иван Сергеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 15.09.2025 16:09:14
Уникальный программный ключ:
6319edc2b582ffda443f01d5779368d0957ac34f5cd074d81181530452479

Приложение к рабочей
программе дисциплины

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Наименование дисциплины	<i>Анализ типологий финансовых махинаций</i>
Направление подготовки/ Специальность	<i>38.05.01 «Экономическая безопасность»</i>
Направление (профиль)/ Специализация	<i>Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности</i>
Форма обучения	<i>заочная</i>
Разработчик(и)	<i>Пелькова Светлана Владимировна, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля ФЭИ ТюмГУ</i>

1. Темы дисциплины для самостоятельного освоения обучающимися
Отсутствуют
2. План самостоятельной работы

№ п/ п	Учебные встречи	Виды самостоятельной работы	Форма отчетности/ Контроля	Коли- чество баллов	Рекомендуе- мый бюджет времени на выполнение (ак.ч.)
1	2	3	4	5	6
1.	Практическое занятие «Понятие мошенничества и финансовых махинаций. Способы предотвращения финансового мошенничества»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	3
2.	Практическое занятие «Финансовые пирамиды. Фиктивные фирмы»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	3
3.	Практическое занятие «Типология легализации (отмывания) денег»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4

4.	Практическое занятие «Типология легализации доходов, полученных преступным путем, с участием юридических лиц с признаками фиктивности»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
5.	Практическое занятие ««Карусельные» товарные схемы, сопровождаемые незаконным возмещением из бюджета НДС»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
6.	Практическое занятие «Типология легализации преступных доходов с использованием офшоров»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
7.	Практическое занятие «Типология легализации преступных доходов с использованием операций с ценными бумагами»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4

8.	Практическое занятие «Типология мошенничества в системе дистанционного банковского обслуживания»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
9.	Практическое занятие «Типология отмывания преступных доходов с помощью страховых организаций»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
10.	Практическое занятие «Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование, выполнение расчетного задания с подготовкой мультимедийной презентации	0-10	20
11.	Практическое занятие «Типологии обналичивания денег»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4

12.	Практическое занятие «Цифровая экономика. Электронные деньги. Криптовалюты и отмывание денег. Кибермошенничество»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование, выполнение творческого задания с подготовкой мультимедийной презентации	0-20	36
13.	Практическое занятие «Противодействие финансированию терроризма»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
14.	Практическое занятие «Росфинмониторинг»	Просмотр новостей по экономическим преступлениям. Чтение рекомендованной и дополнительной учебной, научной, критической и справочной литературы. Подготовка конспектов.	Конспект, тестирование	-	4
15.	Аттестация «Анализ типологий финансовых махинаций»	Изучение/повторение теоретических и практических аспектов дисциплины, подготовка к экзамену	Выполнение задания для промежуточной аттестации	-	26
16.	ИТОГО			0-30	128

3. Требования и рекомендации по выполнению самостоятельных работ обучающихся, критерии оценивания

Конспект

Конспект готовится по вопросам, нерассмотренным на лекциях, позволяет оценить полученные знания по теме, самостоятельную работу студента.

Критерии оценивания:

- конспект, содержащее полный правильный ответ, оценивается максимальным количеством баллов;
- конспект, содержащее неполный или неправильный ответ, оценивается в процентах от максимального количества баллов.

Требуется подготовить конспект по теме «Финансовые пирамиды. Фиктивные фирмы» в формате Word, напечатав текст ответов:

1. На основании изученного материала выявить признаки финансовых пирамид.
2. Описать какие применяются методы борьбы с финансовыми пирамидами в России.

Для подготовки конспекта рекомендуется ознакомиться с историей и практикой деятельности финансовых пирамид в мире и мерами противодействия по созданию ФП в РФ, а именно:

- прочитать предложенную статью о финансовых пирамидах (ссылка <https://fishki.net/3859101-top-finansovyh-piramid-sovremennoj-rossii.html>);
- посмотреть новости о состоянии дел в сфере финансовых пирамид в Российской Федерации (<https://yandex.ru/video/preview/?filmId=4052202883271605043&from=tabbar&parent-reqid=1631935724173173-8699410005077492568-sas3-0686-21f-sas-17-balancer-8080-BAL-1090&text=финансовые+пирамиды+2021+список+новых>);
- посмотреть видео о самых громких финансовых пирамидах в мире (ссылка: https://yandex.ru/video/preview/?text=история%20финансовых%20пирамид&path=wizard&parent-reqid=1631938191137474-5321820519002982986-vla1-3291-vla-17-balancer-8080-BAL-4212&wiz_type=vital&filmId=2993950734276263556 или другой источник информации).

Тест закрытый

Тест состоит из 10 вопросов с одним или несколькими вариантами ответов. Тест позволяет оценить полученные знания по теме, самостоятельную работу студента. Индивидуализация теста обеспечивается подготовкой нескольких вариантов тестовых заданий.

Рекомендации по подготовке по темам:

Тема	Рекомендуемая учебная литература	Задания для самоконтроля
«Карусельные» товарные схемы, сопровождаемые незаконным возмещением из бюджета НДС»	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. НДС – что это такое? 2. Выбор потребителя – что это? 3. В чем заключается схема «карусель»? 4. Каковы схемы ухода от уплаты НДС? 5. В чем заключаются основные способы решения проблемы отмывания денег, полученных от использования «карусельной» схемы уклонения от возмещения НДС?

		6. Почему не уменьшается число уклонистов от возмещения НДС? 7. Какие нужны документы для возврата НДС при экспорте? 8. Почему участники «карусели» чаще всего используют товары высокой стоимости и небольшого веса? 9. Как происходит отмывание денег на международном уровне в рамках «карусельной» схемы уклонения от НДС? 10. Как осуществляется противодействие отмыванию доходов, полученных от использования «карусельной» схемы уклонения от НДС?
Типология легализации преступных доходов с использованием офшоров	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Как определяется понятие «офшоры»? 2. Какие виды офшорных зон выделяют? 3. Существуют ли офшорные организации? 4. Можете ли вы назвать офшорные зоны России: список, плюсы и минусы? 5. Какие офшорные махинации вы можете назвать? 6. Каким образом государства борются с офшорами? 7. Какова борьба с офшоризацией: опыт Запада? 8. Можно ли сказать, что борьба с офшорами это одно из средств оздоровления российской экономики?
Типология легализации преступных доходов с использованием операций с ценными бумагами	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Как определяются понятия «ценная бумага», «фиктивный капитал»? 2. Какие схемы мошенничества на РЦБ вы знаете? 3. Какие методы борьбы с отмыванием денег на РЦБ существуют? 4. Как не стать жертвой мошенников: советы инвесторам?

		5. Какова типология отмывания преступного дохода с использованием операций на РЦБ? 6. Какие зоны уязвимости отмывания денег в секторе ЦБ вы можете назвать? 7. Какие признаки мошенничества на РЦБ вы знаете? 8. Какая схема, используемая для отмывания денег на российском рынке ценных бумаг существует? 9. Какие признаки подозрительных транзакций, связанных с использованием конфиденциальной информации для получения прибыли от биржевых сделок вы можете назвать?
Типология мошенничества в системе дистанционного банковского обслуживания	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Как определяется понятие ДБО? 2. Какие виды оказания услуг ДБО существуют? 3. Какие преимущества и недостатки, функции дистанционного банковского обслуживания вы можете назвать? 4. Каковы уязвимости системы ДБО? 5. Каковы источники и составные части причин интернет-мошенничества? 6. В чем заключается мошенничество (фрод) с банковскими операциями? 7. Какие стратегии безопасности систем ДБО предлагаются?
Типология отмывания преступных доходов с помощью страховых организаций	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Какие категории страховой деятельности существуют? 2. Каковы характерные черты страховой компании, вовлеченной в схему отмывания денег? 3. Какие признаки схем перестрахования за границу и

		пути реализации существуют? 4. Можно ли сказать, что страховой сектор является потенциально уязвимым с точки зрения отмывания преступных доходов? 5. Каковы распространенные варианты отмывания преступных доходов в страховом секторе? 6. Перечислите риски страхового бизнеса, «Красные флажки» и индикаторы риска 7. Каковы типологии отмывания преступных доходов в сфере страхования?
Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Какие три категории корпоративного мошенничества выделяют? 2. Какие основные способы и последствия корпоративного мошенничества существуют? 3. Перечислите, какие факторы риска и мошеннические схемы существуют? 4. В чем заключается борьба с корпоративным мошенничеством? 5. Какие типологии преступлений коррупционного характера выделяют? 6. Как осуществляется противодействие корпоративному мошенничеству?
Типологии обналичивания денег	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Какие виды типологий легализации преступных средств путем совершения операций по обналичиванию вы знаете? 2. Какова типология использования решений третейских судов в целях обналичивания денежных средств? 3. Какова типология теневой инкассации через автосалоны?
Цифровая экономика. Электронные деньги.	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций :	После изучения темы ответьте на вопросы:

Криптовалюты и отмывание денег. Кибермошенничество	учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	1. Какова стратегия развития цифровой экономики? 2. В чем заключаются ключевые задачи цифровой экономики? 3. Каковы предложения по развитию цифровой экономики в России? 4. Как классифицируются электронные деньги? 5. Какие преимущества, недостатки электронных денег вы знаете? 6. Какие риски использования электронных денег для ОД/ФТ существуют? 7. В чем заключается использование электронных платежей для легализации преступных доходов? 8. Каковы особенности осуществления операций в электронных платежных системах? 9. Почему криптовалюта так популярна? 10. Что такое майнинг? 11. Какие схемы мошенничества с криптовалютой вы знаете? 12. Как зарабатывают на криптовалюте? 13. В чем отличия криптовалюты от фиатных денег? 14. Как осуществляется отмывание денег через криптовалюту? 15. Как осуществляется нормативное регулирование киберпреступности в России? 16. Назовите угрозы и риски, связанные с киберпреступностью 17. Какие способы минимизации рисков от кибермошенничества существуют?
Противодействие финансированию терроризма	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Если ли различие между легализацией (отмыванием) денег и финансированием терроризма? 2. Каковы основные источники

	(дата обращения: 25.11.2024).	финансирования терроризма? 3. Существует ли связь финансирования терроризма с отмыванием денег? 4. Каково использование криптовалют в финансировании терроризма? 5. Какие системы противодействия финансированию терроризма существуют?
Росфинмониторинг	Носова, С. С., Типологии финансовых махинаций : учебник / С. С. Носова, А. Н. Норкина, Н. В. Морозов. – Москва : КноРус, 2023. – URL: https://book.ru/book/947842 (дата обращения: 25.11.2024).	После изучения темы ответьте на вопросы: 1. Какие функции Росфинмониторинга вы знаете? 2. Каковы полномочия Росфинмониторинга? 3. Каковы стратегические цели Федеральной службы по финансовому мониторингу? 4. Является ли финансовый мониторинг видом государственного финансового контроля?

Критерии оценивания:

- решение, содержащее правильные ответы на все вопросы теста, оценивается максимальным количеством баллов;

- решение, содержащее неправильные ответы, в зависимости от их количества оценивается в процентах от максимального балла.

Задание для самопроверки по теме «Цифровая экономика. Электронные деньги. Криптовалюты и отмывание денег. Кибермошенничество». Изучив тему, ответьте на вопросы теста:

1. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

- а) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
- б) Никаких данных сообщать нельзя
- с) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца

2. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

а) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована

с) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

3. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

- а) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- б) не требуется
- с) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

4. Установите соотношение между понятием и определением

1. Фишинг

2. Скимминг
3. Скоринг
4. Спрэд
 - a) вид мошенничества, который позволяет получить конфиденциальные данные на поддельном сайте интернет-магазина
 - b) вид мошенничества с использованием устройства, позволяющего считать данные магнитной полосы банковской карты
 - c) компьютерная программа, которая оценивает платежеспособность и надежность заемщика в банке
 - d) разность между курсом продажи и курсом покупки валюты
5. Виды финансового мошенничества
 - a) Скимминг
 - b) Финансовая пирамида
 - c) Открытие депозита
 - d) Инвестирование
6. Форма дистанционного банковского обслуживания
 - a) Мобильный банк
 - b) Банкомат
 - c) Депозит
 - d) Ипотека
7. Вид мошенничества с использованием устройства, позволяющего считать данные магнитной полосы банковской карты
 - a) Скимминг
 - b) Скоринг
 - c) Фишинг
 - d) Спрэд
8. Сообщать PIN-код Вашей банковской карты
 - a) нельзя никому
 - b) можно сотруднику банка
 - c) можно службе безопасности банка
 - d) можно продавцу в магазине
9. Вид мошенничества, который позволяет получить конфиденциальные данные на поддельном сайте интернет-магазина - это
 - a) лизинг
 - b) овердрафт
 - c) скоринг
10. Чтобы обезопасить средства на банковской карте, нельзя
 - a) сообщать конфиденциальные данные третьим лицам
 - b) расплачиваться картой в интернет-магазине
 - c) снимать наличные в банкомате стороннего банка
 - d) расплачиваться картой в ресторане

Расчетное задание с подготовкой мультимедийной презентации

Работа нацелена проанализировать возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала в организациях, относящихся к различным сферам деятельности (строительные, торговые, сферы услуг и т.п.), а также рассмотреть методы их выявления и предотвращения.

Задание. Требуется:

– проанализировать возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала в организациях, относящихся к различным сферам деятельности (строительные, торговые, сферы услуг и т.п.), а также рассмотреть методы их выявления и предотвращения.

– проанализировать качество элементов отчётности 3-5 предприятий выбранной Вами отрасли по методикам Бениша и Роксас, модели NARM1a, модели Штефан-Ферулевой;

- проанализировать нефинансовые показатели.

Рекомендации по выполнению задания:

1. Студент выбирает отрасль экономики (строительство, торговля, сфера услуг и пр.).
2. Изучает, каковы основные возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации именно данной отрасли.

3. Перечисляет, какие существуют меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.

4. Как должна быть организована работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации на предприятии данной отрасли?

5. Характеризует права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.

6. Описывает, как правильно документально оформить выявленные хищения и финансовые махинации сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта?

7. Представляет расчеты качества элементов отчетности (по указанным выше методикам).

8. Оформляет результаты проделанной работы в виде мультимедийной презентации.

Для выполнения данного задания обучающиеся могут использовать нейросеть – инструмент на базе искусственного интеллекта, различные программы для подготовки презентации (PowerPoint, VideoScribe, Kingsoft Presentation, LibreOffice, Canva).

Критерии оценивания:

– презентация, подготовленная на актуальных источниках информации, полностью раскрывшая тему, грамотно оформленная, а также содержащая расчет достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 3-5 предприятий выбранной отрасли по всем методикам и сводную таблицу, оцениваются максимальным количеством баллов;

– презентация, содержащая ошибки, вызванные не правильным применением нормативных актов, не полностью раскрывшая тему, а также содержащая ошибки в расчетах, неправильную интерпретацию произведенных расчетов, расчеты не по всем указанным моделям, оценивается в процентах от максимального балла.

Творческое задание с подготовкой мультимедийной презентации

Работа нацелена на формирование у обучающихся представления о типологиях финансовых махинаций, раскрытие экономической природы финансовых махинаций с активами, доходами и расходами организаций, навыков визуализации.

Для выполнения задания рекомендуется изучить лекционный материал, действующие нормативно-правовые акты, регламентирующие данные вопросы, другие источники.

Творческое задание. Требуется подготовить и провести деловую (или ролевою) игру для студентов специальности «Экономическая безопасность» в рамках одной из тем, изучаемых по дисциплине «Анализ типологий финансовых махинаций».

Для подготовки творческого задания группа разбивается на команды (произвольно, по собственному желанию) в среднем по 4-5 человек. Каждая команда должна разработать деловую (или ролевою) игру с таймингом в 60 минут. Оформить ее нужно в виде

мультимедийной презентации, которая должна включать титульный слайд (название и вид игры, авторы игры), цель и планируемые результаты игры, формы, методы, оборудование, используемые для проведения игры, описание хода игры, задания и ответы к ним.

Для выполнения данного задания обучающиеся могут использовать нейросеть – инструмент на базе искусственного интеллекта, различные программы для подготовки презентации (PowerPoint, VideoScribe, Kingsoft Presentation, LibreOffice, Canva), а также обучающие платформы, позволяющие провести деловую (или ролевую) игру в интерактивной форме.

Критерии оценивания:

– деловая (или ролевая) игра и презентация, подготовленные на актуальных источниках информации, полностью раскрывшие тему, грамотно оформленные, оцениваются максимальным количеством баллов;

– деловая (или ролевая) игра и презентация, содержащие ошибки, вызванные не правильным применением нормативных актов, не полностью раскрывшие тему, оценивается в процентах от максимального балла.

4. Рекомендации по самоподготовке к промежуточной аттестации по дисциплине

Оценивание достижений обучающихся в течение семестра осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы.

Результаты текущего контроля учитываются при промежуточной аттестации. Перевод баллов в оценки осуществляется по следующей шкале:

от 91 до 100 баллов – «отлично»;

от 76 до 90 баллов – «хорошо»;

от 61 до 75 баллов – «удовлетворительно».

Обучающиеся, не набравшие достаточного количества баллов для оценки, сдают экзамен в период экзаменационной сессии. Форма проведения экзамена – устно – письменная по билетам. Билет включает в себя два вопроса из тем дисциплины и решение ситуационной задачи. При сдаче экзамена в период экзаменационной сессии критерии оценивания следующие. В билете два вопроса и каждый оценивается от 0 до 30 баллов, затем применяется шкала перевода баллов в оценку. Решение задачи оценивается от 0 до 40 баллов, затем применяется шкала перевода баллов в оценку.

Контрольные вопросы к экзамену:

1. Понятие типология финансовых махинаций.

2. Финансовые махинации.

3. «Разработчики» типологий: правоохранительные и смежные органы; общественные организации; международные организации (группа Эгмонт, ЕАГ, ФАТФ); научные институты; банки; индивидуальные исследователи.

4. Программные продукты, применяемые в работе по выявлению финансовых махинаций.

5. Определение, характерные признаки финансовой пирамиды.

6. Виды финансовых пирамид.

7. Общие признаки финансовых пирамид, выделяемые Банком России.

8. Тенденции маскировки финансовых пирамид под легальные направления работы.

9. Понятие фиктивные фирмы.

10. Фиктивные фирмы и их виды.

11. Схема легализации средств через буферные фиктивные фирмы.

12. Классификация эффективных предприятий.

13. Спекулятивный интерес как основа деятельности эффективных фирм.

14. Традиционные типы фиктивных сделок.

15. Определение легализации (отмывания) денег.

16. Суть типологии (отмывания) фиатных денег.

17. Основные схемы отмывания денег.
18. Способы легализации (отмывания) преступных доходов.
19. Борьба с отмыванием денег.
20. Тенденции отмывания денежных средств в настоящее время.
21. Типология отмывания денежных средств через лицевые счета операторов связи.
22. Схема карусель.
23. Схема ухода от уплаты НДС.
24. Об основных способах решения проблемы отмывания денег, полученных от использования карусельной схему уклонения от возмещения НДС.
25. Документы для возврата НДС при экспорте. О
26. Противодействии отмыванию доходов, полученных от использования карусельной схемы в уклонении от НДС.
27. Определение офшорных зон.
28. Виды офшорных зон.
29. Офшорные организации.
30. Офшорные зоны России: список, плюсы и минусы.
31. Офшорные махинации.
32. Каким образом государство борется с офшорами.
33. Борьба с офшоризацией: опыт запада.
34. Борьба с офшорами как средство оздоровления российской экономики.
35. Характерные черты страховой компании, вовлеченные в схему отмывания денег.
36. Характерные черты отмывания денег.
37. Страховой сектор как потенциальный уязвимый с точки зрения отмывания преступных доходов.
38. Распространённые варианты отмывания преступных доходов в страховом секторе.
39. Понятие корпоративного мошенничества.
40. Три категории корпоративного мошенничества.
41. Основные способы и последствия корпоративного мошенничества.
42. Присвоение активов. Борьба с корпоративным мошенничеством.
43. Типология преступлений коррупционного характера.
44. Официальные отношения, установленные между источником коррупционного дохода и его контрагентом.
45. Противодействия корпоративному мошенничеству.
46. Функции Росфинмониторинга.
47. Полномочия Росфинмониторинга.
48. Стратегические цели федеральной службы по финансовым мониторингу.
49. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля.
50. Классификация государственного финансового контроля.
51. Контрольные органы бюджетной сфере.
52. Структура Росфинмониторинга.

Пример практических заданий:

Задача 1.

Иванов представил в коммерческий банк заведомо ложные сведения о финансовом состоянии своего малого предприятия и на основе этого получил льготный кредит в сумме 14 млн. руб. на полгода. Как позднее выяснилось, предприятие обанкротилось, а банк понес крупный материальный ущерб. Квалифицируйте действия Иванова. Покажите отличие состава мошенничества от получения кредита путем обмана. Раскройте объективные признаки содеянного.

Задание 2.

Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши коллеги начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

Задание 3.

Руководитель высшего звена создает подставную фирму на лицо, которое не вызывает подозрений в связи с действующим руководством фирмы. Созданная фирма получает все преференции – отсрочки платежа, дешевые цены и пр. Продукция отписывается на подставную фирму, а далее – возможно два варианта.

Вариант первый – продукция отписывается конечному клиенту по рыночным ценам, а затем прибыль трансформируется в наличные деньги, распределяемые между заинтересованными лицами.

Вариант второй, – продукция отписывается по дешевой цене, а затем фирма-клиент возвращает часть маржи до рыночного уровня цен руководящим лицам компании-поставщика, при этом возникает феномен так называемого «обратного» отката. Определите вид мошенничества, последствия указанных выше действий для организации, способы выявления данных махинаций и их предотвращения.

Задание 4.

Генеральный директор ООО «Альфа» Князев изготовил ряд фиктивных документов о выделении ему несуществующим Центральным управлением реализации Министерства обороны Российской Федерации двух комплектов больших автомобильных разборных мостов. Затем он предложил приобрести данное оборудование руководителям двух фирм. Будучи введенными в заблуждение, директора этих коммерческих структур отдали распоряжение на перевод средств на счета ООО «Альфа». Завладев 15000000 рублей, Князев приобрел 2 автомобиля и 18 векселей Сбербанка России. Часть средств он потратил на личные нужды, оплатив дорогостоящую турпоездку. Оцените ситуацию на предмет наличия признаков преступлений. Обоснуйте свой ответ.

Задание 5.

На сайте незнакомой вам финансовой компании в Интернете вы увидели выгодное предложение о размещении денег под 15 - 26% и более годовых (или 11 2 - 3% и более в месяц). Какова вероятность того, что данная организация является финансовой пирамидой?

Задание 6.

Организация А, на уровне руководства, заключила два договора с компанией-клиентом – один на поставку продукции, с наценкой в 10% (при том, что рентабельность торговли по этому виду продукции на стабильном рынке не превышает 3-4%). Второй договор – ответственного хранения, по которому сумма в размере 7-9% наценки отправляется опять же на компанию-клиента. Определите вид мошенничества, риски и последствия указанных выше действий для организации, способы выявления данных махинаций и их предотвращения.

Задание 7.

Жириков, являясь генеральным директором акционерного предприятия «Авто-У», по предварительному сговору с заместителем генерального директора Поповой и главным бухгалтером Лебедевой, распределив между собой роли, не имея регистрационного свидетельства и лицензии на право продажи ювелирных изделий из золота с драгоценными камнями и без них, осуществляли торговлю этими изделиями. В бухгалтерских документах эта деятельность не нашла своего отражения, налоги не уплачивались. В течение трех месяцев ювелирные изделия были реализованы, что принесло участникам сделки доход в размере 650 тыс. рублей.

Задание 8.

Директор компании, убедил учредителей организации о необходимости заключения договора с ООО «Главконсалтбизнесцентр», т.к. организация, по его утверждениям, нуждалась в консультационных услугах данной фирмы. Им был заключен, с данной фирмой, договор об оказании юридических услуг. Спустя месяц выяснилось, что эта фирма ликвидирована, соответственно и оговоренные юридические услуги компании так и не были оказаны. Определите: последствия указанных выше действий для организации.