

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

ОДОБРЕНО УМС ИФТЭБ

Протокол № 545-2/1

от 28.08.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**АНАЛИЗ ТИПОЛОГИЙ ФИНАНСОВЫХ МАХИНАЦИЙ**

Направление подготовки [1] 10.03.01 Информационная безопасность  
(специальность)

Семестр	Трудоемкость, кредит.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	В форме практической подготовки/ В	СРС, час.	KCP, час.	Форма(ы) контроля, экз./зач./КР/КП
7	2	72	0	24	0		48	0	3
Итого	2	72	0	24	0	24	48	0	

## **АННОТАЦИЯ**

Дисциплина направлена на формирование теоретических знаний и практических навыков в области анализа типологий финансовых махинаций, усвоение основополагающих принципов, понятий, терминов и методов, используемых и создающих основу для понимания роли анализа финансовых махинаций в целях обеспечения безопасности бизнеса.

### **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью изучения дисциплины является получение знаний в области выявления, описания, формализации и верификации типологий наиболее характерных финансовых махинаций и связанных с ними предикатных преступлений, а также, овладения знаниями о методах выявления фактов ОД/ФТ на основе анализа и обобщения накопленного эмпирического опыта, приобретения навыков поиска закономерностей в выявленных ранее схемах ОД/ФТ, приемы их обобщения и формализации, изучения технологий поиска formalизованных признаков типологий.

### **2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО**

Дисциплина опирается на компетенции, знания и навыки, полученные студентами при изучении таких дисциплин, как «Основы информационной безопасности», «Организационное и правовое обеспечение информационной безопасности», «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма», «Международная система по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (на английском языке)». В свою очередь, знание типологий финансовых махинаций необходимо при изучении такой дисциплины как «Методология и организация информационно-аналитического мониторинга», при выполнении учебно-исследовательской работы, при прохождении производственной практики (преддипломной), а также для подготовки выпускной квалификационной работы (ВКР).

### **3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Универсальные и(или) общепрофессиональные компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
--------------------------------	--

Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:

Задача профессиональной деятельности (ЗПД)	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции; Основание (профессиональный стандарт-ПС, анализ опыта)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции

организационно-управленческий			
Разработка проектов организационно-распорядительных документов, бизнес-планов в сфере профессиональной деятельности, технической и эксплуатационной документации на системы и средства обеспечения информационной безопасности; управление процессами сбора и обработки информации об операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ; разработка нормативных документов, относящихся к процессам финансового мониторинга.	Система информационно-аналитического обеспечения финансового мониторинга	<p>ПК-6.2 [1] - Способен выявлять и формализовать типологии финансовых махинаций в сфере ОД/ФТ с учетом специфики информационной и организационной среды первичного финансового мониторинга</p> <p><i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.021</p>	<p>З-ПК-6.2[1] - Знать методы выявления и формализации типологий финансовых махинаций в сфере ОД/ФТ;</p> <p>У-ПК-6.2[1] - Уметь выявлять и формализовать типологии финансовых махинаций в сфере ОД/ФТ с учетом специфики информационной и организационной среды первичного финансового мониторинга;</p> <p>В-ПК-6.2[1] - Владеть навыками выявления и формализации типологий финансовых махинаций в сфере ОД/ФТ с учетом специфики информационной и организационной среды первичного финансового мониторинга</p>
Разработка проектов организационно-распорядительных документов, бизнес-планов в сфере профессиональной деятельности, технической и эксплуатационной документации на системы и средства обеспечения информационной безопасности; управление процессами сбора и обработки информации об	Система информационно-аналитического обеспечения финансового мониторинга	<p>ПК-6.3 [1] - Способен применять в профессиональной деятельности основные методы, приемы и технологии противодействия финансированию терроризма и экстремизма</p> <p><i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.021</p>	<p>З-ПК-6.3[1] - Знать основные методы, приемы и технологии противодействия финансированию терроризма и экстремизма;</p> <p>У-ПК-6.3[1] - Уметь применять в профессиональной деятельности основные методы, приемы и технологии противодействия финансированию терроризма и экстремизма;</p> <p>В-ПК-6.3[1] - Владеть</p>

операциях, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ; разработка нормативных документов, относящихся к процессам финансового мониторинга.			навыками применения в профессиональной деятельности основных методов, приемов и технологий противодействия финансированию терроризма и экстремизма
---	--	--	--

#### 4. ВОСПИТАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДИСЦИПЛИНЫ

Направления/цели воспитания	Задачи воспитания (код)	Воспитательный потенциал дисциплин
Профессиональное воспитание	Создание условий, обеспечивающих, формирование культуры финансовой безопасности (В44)	1.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирование базовых навыков финансовой безопасности через изучение типологий финансовых махинаций, освоение механизмов обеспечения кибербезопасности в кредитно-финансовой сфере в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, изучение рисков и угроз в рамках процедур кредитования, инвестирования и других механизмов экономической деятельности. 2.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для развития коммуникативных компетенций, навыков делового общения, работы в гибких командах в условиях быстроменяющихся внешних факторов за счет изучения учащимися возможностей, методов получения информации, ее обработки и принятия решения в условиях оценки многофакторных ситуаций, решения кейсов в области межличностной коммуникации и делового общения. 3.Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирования нравственных и правовых норм.

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы учебной дисциплины, их объем, сроки изучения и формы контроля:

<b>№ п.п</b>	<b>Наименование раздела учебной дисциплины</b>	<b>Недели</b>	<b>Лекции/ Практ. (семинары) / Лабораторные работы, час.</b>	<b>Обязат. текущий контроль (форма*, неделя)</b>	<b>Максимальный балл за раздел**</b>	<b>Аттестация раздела (форма*, неделя)</b>	<b>Индикаторы освоения компетенции</b>
	<i>7 Семестр</i>						
1	Основные принципы и особенности АТФМ.	1-8	0/12/0	ЛР-2 (2), ЛР-4 (2), ЛР-6 (2), к.р-7 (4), ДЗ-7 (12), ЛР-8 (2)	25	КИ-8	З-ПК-6.2, У-ПК-6.2, В-ПК-6.2, З-ПК-6.3, У-ПК-6.3, В-ПК-6.3
2	Типологии отмывания доходов. Типологии финансирования терроризма.	9-15	0/12/0	ЛР-10 (2), ЛР-12 (2), ЛР-14 (2), к.р-15 (4), ДЗ-15 (12)	25	КИ-15	З-ПК-6.2, У-ПК-6.2, В-ПК-6.2, З-ПК-6.3, У-ПК-6.3, В-ПК-6.3
	<i>Итого за 7 Семестр</i>		0/24/0		50		
	<b>Контрольные мероприятия за 7 Семестр</b>				50	3	З-ПК-6.2, У-ПК-6.2, В-ПК-6.2, З-ПК-6.3, У-ПК-6.3, В-ПК-6.3

\* – сокращенное наименование формы контроля

\*\* – сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращение наименований форм текущего контроля и аттестации разделов:

<b>Обозначение</b>	<b>Полное наименование</b>
ДЗ	Домашнее задание
ЛР	Лабораторная работа
КИ	Контроль по итогам
к.р	Контрольная работа
З	Зачет

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Недели	Темы занятий / Содержание	Лек., час.	Пр./сем., час.	Лаб., час.
	<i>7 Семестр</i>	0	24	0
<b>1-8</b>	<b>Основные принципы и особенности АТФМ.</b>	0	12	0
1 - 2	<b>Тема 1. Понятие типологии. Основные свойства типологии.</b> Понятие типологии. Основные свойства типологии. Классификация типологий. Процесс выявления типологий. Основные этапы.	Всего аудиторных часов 0 Онлайн	3 0	0
3 - 4	<b>Тема 2. Категории мошенничества.</b> Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE).	Всего аудиторных часов 0 Онлайн	3 0	0
5 - 6	<b>Тема 3. Понятие и типы финансовых махинаций.</b> Понятие и типы финансовых махинаций. Понятие и признаки фиктивной операции/сделки. Понятие и признаки фирмы однодневки. Понятие и признаки аффилированости.	Всего аудиторных часов 0 Онлайн	3 0	0
7 - 8	<b>Тема 4. Характерные признаки типологий.</b> Понятие характерных признаков типологий. Правила формализации характерных признаков типологий. Уход от налогообложения. Особенности законодательства с сфере ПОД/ФТ.	Всего аудиторных часов 0 Онлайн	3 0	0
<b>9-15</b>	<b>Типологии отмывания доходов. Типологии финансирования терроризма.</b>	0	12	0
9 - 10	<b>Тема 5. Типологии в сфере финансового мониторинга.</b> Типологии, связанные с незаконным оборотом наркотиков. Типологии, связанные с расходованием бюджетных средств. Типологии, связанные с незаконным/фиктивным импортом/экспортом. Обналичивание денежных средств. Использование в типологиях. Типологии, связанные с использованием электронных платежей. Специфика типологий в области ФТ. Перечень террористов, порядок ведения и использования. Типологии с использованием систем денежных переводов. Типологии с использованием некоммерческих организаций. Типологии вывода денежных средств в оффшорные зоны.	Всего аудиторных часов 0 Онлайн	3 0	0

	Понятие оффшорных зон. Черный список оффшоров по версии ЦБ РФ.									
11 - 12	<p><b>Тема 6. Виды, выявление и меры предотвращения финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.</b></p> <p>Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.</p> <p>Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.</p> <p>Автоматизация системы управления финансами.</p> <p>Разработка экономическим субъектом мероприятий по устраниению финансовых ошибок. Финансовые ошибки.</p> <p>Понятие и виды финансовых ошибок.</p> <p>Оформление результатов типологизации. Базовая часть описания. Вариативная часть описания.</p> <p>Условия формализации типологий.</p> <p>Возможные варианты финансовых махинаций, связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Мероприятия по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.</p>	<p>Всего аудиторных часов</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>3</td> <td>0</td> </tr> </table> <p>Онлайн</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </table>	0	3	0	0	0	0		
0	3	0								
0	0	0								
13 - 14	<p><b>Тема 7. Виды, выявление и меры предотвращения финансовых махинаций в банковской сфере и в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.</b></p> <p>Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по несанкционированному списанию средств со счетов клиента.</p> <p>Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка.</p> <p>Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента.</p> <p>Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.</p> <p>Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.</p> <p>Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.</p> <p>Ответственность экономического субъекта за недобросовестность совершаемых операций с ценными бумагами.</p>	<p>Всего аудиторных часов</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>3</td> <td>0</td> </tr> </table> <p>Онлайн</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </table>	0	3	0	0	0	0		
0	3	0								
0	0	0								
15	<p><b>Тема 8. Финансовые махинации в экономическом субъекте и методы по их выявлению и предотвращению.</b></p> <p>Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.</p>	<p>Всего аудиторных часов</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>3</td> <td>0</td> </tr> </table> <p>Онлайн</p> <table border="1"> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </table>	0	3	0	0	0	0		
0	3	0								
0	0	0								

	<p>Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.</p> <p>Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.</p> <p>Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.</p> <p>Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.</p> <p>Основные методы и способы выявления финансовых махинаций.</p> <p>Методики выявления и анализа финансовых махинаций.</p> <p>Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.</p> <p>Меры ответственности за финансовые махинации.</p> <p>Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.</p>		
--	--	--	--

Сокращенные наименования онлайн опций:

<b>Обозначение</b>	<b>Полное наименование</b>
ЭК	Электронный курс
ПМ	Полнотекстовый материал
ПЛ	Полнотекстовые лекции
ВМ	Видео-материалы
АМ	Аудио-материалы
Прз	Презентации
Т	Тесты
ЭСМ	Электронные справочные материалы
ИС	Интерактивный сайт

## ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

<b>Недели</b>	<b>Темы занятий / Содержание</b>
	<i>7 Семестр</i>
1 - 2	<b>Лабораторная работа № 1</b> Определение типологии. Основные свойства типологии.
3 - 4	<b>Лабораторная работа № 2</b> Разработка приемов выявления и формализации характерных признаков финансовых махинаций.
5 - 6	<b>Лабораторная работа № 3</b> Типологии финансирования терроризма.
7 - 8	<b>Лабораторная работа № 4</b> Анализ схем финансовых махинаций на предмет выявления признаков подозрительности.
9 - 10	<b>Лабораторная работа № 5</b> Анализ государственных закупок.
11 - 12	<b>Лабораторная работа № 6</b> Оценка юридического лица.

13 - 14	<b>Лабораторная работа № 7</b> Анализ выделенного сегмента хозяйственной деятельности.
---------	---

## ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Недели	Темы занятий / Содержание
	<i>7 Семестр</i>
1 - 2	<b>Тема 1. Понятие типологии. Основные свойства типологии.</b> Определение типологии. Основные свойства типологии. Лабораторная работа №1.
3 - 4	<b>Тема 2. Категории мошенничества.</b> Разработка приемов выявления и формализации характерных признаков финансовых махинаций. Лабораторная работа №2.
5 - 6	<b>Тема 3. Понятие и типы финансовых махинаций.</b> Типологии финансирования терроризма. Лабораторная работа №3.
7 - 8	<b>Тема 4. Характерные признаки типологий.</b> Анализ схем финансовых махинаций на предмет выявления признаков подозрительности. Лабораторная работа №4.
9 - 10	<b>Тема 5. Типологии в сфере финансового мониторинга.</b> Анализ государственных закупок. Лабораторная работа №5.
11 - 12	<b>Тема 6. Виды, выявление и меры предотвращения финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.</b> Оценка юридического лица. Лабораторная работа №6.
13 - 14	<b>Тема 7. Виды, выявление и меры предотвращения финансовых махинаций в банковской сфере и в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.</b> Анализ выделенного сегмента хозяйственной деятельности. Лабораторная работа №7.
15	<b>Тема 8. Финансовые махинации в экономическом субъекте и методы по их выявлению и предотвращению.</b> Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте. Меры ответственности за финансовые махинации. Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Современные образовательные технологии при преподавании дисциплины напрямую связаны с гуманизацией образования, способствующей самоактуализации и самореализации личности. В данном курсе применяются следующие образовательные технологии:

- исследовательские методы в обучении - дает возможность обучающимся самостоятельно пополнять свои знания, глубоко вникать в изучаемую проблему и предполагать пути ее решения, что важно при формировании мировоззрения.

- лекция — форма организации занятия, в которой укрупненная дидактическая единица передается в экстраактивном информационном режиме для достижения глобальных целей воспитания и локальных целей развития;

- система задач — совокупность заданий к блоку уроков по изучаемой теме, удовлетворяющая требованиям: полнота, наличие ключевых задач, связность, возрастание трудности в каждом уровне, целевая ориентация, целевая достаточность, психологическая комфортность;

- проблемное обучение - создание в учебной деятельности проблемных ситуаций и организация активной самостоятельной деятельности учащихся по их разрешению, в результате чего происходит творческое овладение знаниями, умениями, навыками, развиваются мыслительные способности;

Для проведения лекций используется аудитория с современным мультимедийным аппаратным обеспечением.

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

Компетенция	Индикаторы освоения	Аттестационное мероприятие (КП 1)
ПК-6.2	З-ПК-6.2	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15
	У-ПК-6.2	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15
	В-ПК-6.2	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15
ПК-6.3	З-ПК-6.3	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15
	У-ПК-6.3	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15
	В-ПК-6.3	З, КИ-8, КИ-15, ЛР-2, ЛР-4, ЛР-6, к.р-7, ДЗ-7, ЛР-8, ЛР-10, ЛР-12, ЛР-14, к.р-15, ДЗ-15

### Шкалы оценки образовательных достижений

Шкала каждого контрольного мероприятия лежит в пределах от 0 до установленного максимального балла включительно. Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале и представляет собой сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля.

Итоговая оценка выставляется в соответствии со следующей шкалой:

Сумма баллов	Оценка по 4-ех балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоению учебной дисциплины
90-100	5 – «отлично»	A	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко иочно усвоил программный материал, исчерпывающе,

			последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.
85-89	4 – «хорошо»	B	Oценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
75-84		C	
70-74		D	
65-69			Oценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60-64	3 – «удовлетворительно»	E	
Ниже 60	2 – «неудовлетворительно»	F	Oценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ С19 The International AML/CFT Framework: challenges for Financial Transnational Corporations from Developing Countries : учебное пособие, Сапунцов А.Л., Москва: НИЯУ МИФИ, 2013
2. 34 Ч-29 Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : , Чашин А.Н., Москва: Дело и Сервис, 2010
3. ЭИ К65 КонсультантПлюс : Справочно-правовая база данных по российскому законодательству, , М.: Консультант Плюс, 2015
4. ЭИ Э55 Организованная преступность и коррупция: российские реалии и пути противодействия : монография, Максимов С.В., Эминов В.Е., Москва: Проспект, 2019
5. ЭИ Л 34 Противодействие коррупции : учебник и практикум для вузов, Левакин И. В., Москва: Юрайт, 2020
6. ЭИ П84 Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : учебник, Прошунина М.М., : Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. 34 К68 Корпоративные мошенничества. Уроки негативной стороны бизнеса : , , Москва: Маросейка, 2010
2. 34 К82 Криминалистика : учебник для вузов, , Москва: Юристъ, 2005
3. ЭИ Л13 Мошенничество глазами юриста : монография, Лавров Д.Г., Москва: Проспект, 2019
4. 34 К56 Противодействие мошенничеству. Как разработать и реализовать программу мероприятий : , Ковасич Дж.Л., Москва: Маросейка, 2011
5. 33 З-91 Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма : , Осипов С.К., Зубков В.А., Москва: Городец, 2006
6. 005 З-18 Справедливая стоимость – соблазны манипулирования отчетностью. Новые глобальные риски и методы их выявления : , Зак Дж.М., Москва: Маросейка, 2011
7. 65 Т33 Теория бухгалтерского учета : учеб. пособие, , Москва: Экономистъ, 2006
8. 33 Б30 Финансовый менеджмент : учебное пособие, Глухов В.В., Бахрамов Ю.М., Санкт-Петербург [и др.]: Лань, 2006
9. ЭИ Д93 Экономика : курс лекций, Дьяченко Б.А., Найденова Е.М., Москва: МИФИ, 2008

## **ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

Специальное программное обеспечение не требуется

## **LMS И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:**

1. Правовой портал "Консультант Плюс" ([www.consultant.ru](http://www.consultant.ru))
2. Электронно-библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» ([www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru))
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» ([www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru))
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» ([www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru))
5. Электронно-библиотечная система «ЭБС ZNANIUM.COM» ([www.znanium.com](http://www.znanium.com))
6. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru» ([www.book.ru](http://www.book.ru))
7. Сайт органов государственной власти РФ ([www.gov.ru](http://www.gov.ru))
8. Сайт Росстата РФ ([www.gks.ru](http://www.gks.ru))
9. Инвестиционный портал регионов России ([www.investinregions.ru](http://www.investinregions.ru))
10. Интернет-портал Европейской ассоциации региональных наук ([www.ersa.org](http://www.ersa.org))

11. Интернет-портал Международной ассоциации региональных наук ([www.regionalscience.org](http://www.regionalscience.org))
12. Сайт Государственной автоматизированной системы «Управление» ([gasu.gov.ru](http://gasu.gov.ru))
13. Единый портал Интернет - тестирования в сфере образования ([www.i-exam.ru](http://www.i-exam.ru) )
14. Справочно-правовой портал «Гарант» ([www.garant.ru](http://www.garant.ru))

<https://online.mephi.ru/>

<http://library.mephi.ru/>

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется

## **10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ**

Основными видами учебных занятий в процессе преподавания дисциплины являются семинары (во время которых проводятся лабораторные работы).

Процесс подготовки к лабораторным работам включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение лабораторной работы предполагает: изучение теоретического материала по теме лабораторной работы (по вопросам изучаемой темы); выполнение необходимых расчетов и экспериментов; оформление отчета с заполнением необходимых таблиц, построением графиков, подготовкой выводов по проделанным заданиям и теоретическим расчетам; по каждой лабораторной работе проводится контроль: проверяется содержание отчета, проверяется усвоение теоретического материала. Контроль усвоения теоретического материала является индивидуальным.

Под самостоятельной работой студентов понимается планируемая учебная, учебно-исследовательская, а также научно-исследовательская работа студентов, которая выполняется во внеаудиторное время по инициативе студента или по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Основными видами самостоятельной учебной деятельности студентов высшего учебного заведения являются:

1) предварительная подготовка к аудиторным занятиям, в том числе и к тем, на которых будет изучаться новый, незнакомый материал. Предполагается изучение учебной программы и анализ наиболее значимых и актуальных проблем курса.

2) Своевременная доработка конспектов лекций;

3) Подбор, изучение, анализ и при необходимости – конспектирование рекомендованных источников по учебным дисциплинам;

4) подготовка к контрольным занятиям, зачетам и экзаменам;

5) выполнение специальных учебных заданий, предусмотренных учебной программой, в том числе рефератов, курсовых, контрольных работ

Все виды самостоятельной работы дисциплине могут быть разделены на основные и дополнительные.

К основным (обязательным) видам самостоятельной работы студентов относятся:

- а) самостоятельное изучение теоретического материала,
- б) решение задач к семинарским занятиям,
- в) выполнение письменных заданий к семинарским занятиям,
- г) подготовка ролевых игр

Дополнительными видами самостоятельной работы являются:

- а) выполнение курсовых работ
- б) подготовка докладов и сообщений для выступления на семинарах;

Данные виды самостоятельной работы не являются обязательными и выполняются студентами по собственной инициативе с предварительным согласованием с преподавателем.

Источниками для самостоятельного изучения теоретического курса выступают:

- учебники по предмету;
- курсы лекций по предмету;
- учебные пособия по отдельным темам
- научные статьи в периодической юридической печати и рекомендованных сборниках;
- научные монографии.

Для более глубокого освоения курса можно воспользоваться следующими источниками:

1. Нормативно-правовые акты Российской Федерации

• 1. Конституция Российской Федерации: Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. - М.: НОРМА, 2010.- 48 с.

• 2. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 3. Кодекс об административных правонарушениях РФ от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 4. О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 5. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (в ред. от 25.12.2012) // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 6. Судебная и правоприменительная практика

• 7. О некоторых вопросах применения судами законодательства об ответственности за преступления против собственности: Постановление Пленума ВС РФ от 25.04.1995 // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 8. О судебной практике по делам о кражах, грабеже и разбое: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2002 № 29 (ред. от 06.02.2007) // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 9. О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.06.2006 № 14 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2006.- № 8.- С.4.

• 10. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 № 51 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2008.- № 1.- С. 4.

• 11. Постановление Президиума Верховного Суда РФ от 25.04.2010 // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2010.- № 6.- С. 15.

• 12. Постановление Президиума Верховного Суда РФ № 251-П10 по делу X. Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за третий

квартал 2010 г.: Постановление Президиума Верховного Суда Российской Федерации от 07.11.2010 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2011.- № 2.- С. 5.

• 13. Постановление Президиума Верховного Суда РФ от 21.03.2011 по делу С. и О. // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2011.- № 11.- С. 12-13.

• 14. Определение Судебной коллегии ВС РФ N 5-Д11-4 от 27.03.2011 // СПС «КонсультантПлюс». Версия проф.

• 15. Постановление Президиума Верховного Суда Республики Татарстан от 15.03.2011 № П905/10-4 по делу № 22-831/2010 // Бюллетень Верховного Суда РФ.- 2011.- № 5.- С. 11.

• 16. Состояние преступности в России в 2012 году / Сост. В. И. Колосов. - М.: ГИЦ МВД РФ, 2012. - С. 7.

• 17. Работа федеральных судов общей юрисдикции и мировых судей РФ в первом полугодии 2012 г. // Мировой судья.- 2012.- № 9.- С. 68.

• 18. <http://rambler/> МВД РФ/ Статистика преступлений за январь - декабрь 2012 г.

2. Литература (рус.яз.)

1. Ёров, Ёрмахмад Мошенничество в отношении собственности граждан / Ёрмахмад Ёров. - М.: Palmarium Academic Publishing, 2017. - 100 с.

2. Акулич, Маргарита Мошенничество в бизнесе / Маргарита Акулич. - М.: Издательские решения, 2018. - 928 с.

3. Батра, Рави Мошенничество Гринспена / Рави Батра. - М.: Попурри, 2019. - 496 с.

4. Гладкий, Алексей Мошенничество в Интернете. Методы удаленного выманивания денег, и как не стать жертвой злоумышленников / Алексей Гладкий. - М.: АВТОР, 2018. - 899 с.

5. Даниил, Алексеевич Зыков Компьютерное мошенничество: / Даниил Алексеевич Зыков. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2018. - 188 с.

6. Иван, Фойницкий Мошенничество по русскому праву. В 2-х частях (количество томов: 2) / Фойницкий Иван. - М.: Современный гуманитарный университет (СГУ), 2019. - 142 с.

7. Как не стать жертвой преступления, мошенничества и обмана. - М.: Текарт, 2019. - 288 с.

8. Княжев, О. А. Корпоративное мошенничество. Охота на крыс / Олег Алексеевич Княжев. - М.: Издательские решения, 2019. - 656 с.

9. Кузько, Е.С. Мошенничество в сфере страхования. Уголовно-правовая характеристика и практика квалификации. Монография / Е.С. Кузько. - М.: КноРус, 2019. - 120 с.

10. Михайловская, Ю. В. Мошенничество и его профилактика / Ю.В. Михайловская. - Москва: Мир, 2018. - 938 с.

11. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия. - М.: Интеллектуальная литература, 2017. - 648 с.

12. Носова, С.С., Норкина А.Н., Морозов Н.В. Типологии финансовых махинаций Учебник // КНОРУС, Москва, 2021г. Стр. 492

13. Пухов, А. В. Мошенничество в платежной сфере. Бизнес-энциклопедия / А.В. Пухов. - М.: Альпина Диджитал, 2019. - 844 с.

14. Рассел, Джесси. Мобильное мошенничество / Джесси Рассел. - М.: VSD, 2019. - 524 с.

15. Рассел, Джесси Мошенничество / Джесси Рассел. - М.: VSD, 2019. - 342 с.

16. Родионов, Ю Интеллектуальное мошенничество / Родионов Юрий Николаевич. - М.: Нижняя Орианда, 2017. - 806 с.

17. Романов, С. А. Мошенничество в России. 1000 способов как уберечься от аферистов / С.А. Романов. - М.: Конец века, 2018. - 320 с.

18. Романов, Сергей Мошенничество в России. Как уберечься от аферистов / Сергей Романов. - М.: Эксмо-пресс, 2017. - 752 с.
  19. Сергей, Викторович Алексейчиков Вас обманывают веб-студии. Методы мошенничества при создании сайтов, в рекламе и продвижении / Сергей Викторович Алексейчиков. - М.: Издательские решения, 2019. - 530 с.
  20. Теплова, Дарья Криминологические основы противодействия организованному мошенничеству / Дарья Теплова. - Москва: Мир, 2018. - 499 с.
  21. Фойницкий, И.Я. Мошенничество по русскому праву / И.Я. Фойницкий. - М.: Книга по Требованию, 2017. - 714 с.
  22. Фукс, Александр Защита бизнеса от мошенничества / Александр Фукс. - М.: Business School for Owners, 2017. - 356 с.
  23. Хакимова, Гульнара Мошенничество в сфере банковского кредитования / Гульнара Хакимова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 240 с.
  24. Чурилов, Юрий Юрьевич Мошенничество в сфере недвижимости / Чурилов Юрий Юрьевич. - М.: Феникс, 2018. - 660 с.
  25. Чурилов, Юрий Юрьевич Мошенничество в сфере страхования / Чурилов Юрий Юрьевич. - М.: Феникс, 2017. - 841 с.
  26. Чурилов, Юрий Юрьевич Мошенничество в сфере финансов / Чурилов Юрий Юрьевич. - М.: Феникс, 2018. - 210 с.
  27. Шафеев, Марсель Кидалы. Схемы мошенничества / Марсель Шафеев. - М.: Издательские решения, 2017. - 185 с.
  28. Шейнов, В. П. Как защититься от обмана и мошенничества: моногр. / В.П. Шейнов. - М.: Харвест, 2019. - 464 с.
  29. Шейнов, В.П. Как защититься от обмана и мошенничества / В.П. Шейнов. - М.: Харвест, 2018. - 123 с.
  30. Яновская, Оксана Анатомия обмана. Энциклопедия мошенничества / Оксана Яновская. - М.: Питер Пресс, 2018. - 192 с
3. Литература (анг.яз.)
- 1.Ackermann, Thomas, 2011: Consumer Protection and the Role of Advice in the Market for Retail Financial Services. In: Journal of Institutional and Theoretical Economics 167, 22–25.
  - 2.Acoca, Brigitte, 2008: Online Identity Theft: A Growing Threat to Consumer Confidence in the Digital Economy. Milan: ISPAC (International Scientific and Professional Advisory Council of the United Nations Crime Prevention and Criminal Justice Programme), 71–86.
  - 3.Aleem, A (2007) Social Engineering: A Threat to Corporate Security SMT Online Retrieved, 20 March, 2009 from <http://www.info4security.com/story.asp?sectioncode=10&storycode=4113958>
  - 4.Allison, S F, Schuck, A M and Lersch, M (2005) Exploring the Crime of Identity Theft: Prevalence, Clearance Rates, and Victim/ Offender Characteristics Journal of Criminal Justice 33, pp 19-29.
  - 5.Anagol, Santosh/Shawn A. Cole/Shayak Sarkar, 2013: Understanding the Advice of Commissions-motivated Agents: Evidence from the Indian Life Insurance Market. Working Paper 12-055. Boston: Harvard Business School.<[www.hbs.edu/faculty/pages/download.aspx?name=12-055.pdf](http://www.hbs.edu/faculty/pages/download.aspx?name=12-055.pdf)> (March 7, 2013)
  - 6.Anderson, Keith B./Erik Durbin/Michael A. Salinger, 2008: Identity Theft. In: The Journal of Economic Perspectives 22, 171–192.
  - 7.Anderson, Ross/Tyler Moore, 2006: The Economics of Information Security. In: Science 314, 610–613.

8.Ashforth, Blake E./Vikas Anand, 2003: The Normalization of Corruption in Organizations. In: Research in Organizational Behavior 25, 1–52.

9.Ashton, John K., 2015: The Scale and Scope of Financial Mis-selling. In: Tina Harrison/Hooman Estelami (eds.), The Routledge Companion to Financial Services Marketing. New York, NY: Routledge, 441–455.

10.Baber, Graeme, 2013: A Critical Examination of the Legislative Response in 11.Banking and Financial Regulation to Issues Related to Misconduct in the Context of the Crisis of 2007–2009. In: Journal of Financial Crime 20, 237–252.

12.Bank Safe Online (2009) Trojans Explained Retrieved on 18 March, 2009 from [http://www.banksafeonline.org.uk/trojans\\_explained.html](http://www.banksafeonline.org.uk/trojans_explained.html)

13.Barak, Gregg, 2012: Theft of a Nation: Wall Street Looting and Federal Regulatory Colluding. Lanham, MD: Rowman & Littlefield.—, 2011: The Securitization of Mortgage Fraud. In: Mathieu Deflem (ed.), Economic Crisis and Crime. Bingley: Emerald, 65–84.

14.Barnett, Harold C., 2013: And Some with a Fountain Pen: Mortgage Fraud, Securitization, and the Subprime Bubble. In: Susan Will/Stephen Handelman/David C. 15.Brotherton (eds.), How They Got Away with It: White Collar Criminals and the Financial Meltdown. New York: Columbia University Press, 104–129.

16.Boot, Arnoud W. A., 2011: Banking at the Crossroads: How to Deal with Marketability and Complexity? In: Review of Development Finance 1, 167–183.

17.Bose, Indranil/Alvin Chung Man Leung, 2014: Do Phishing Alerts Impact Global Corporations? A Firm Value Analysis. In: Decision Support Systems 64, 67–78.

18.Cane, Marilyn Blumberg/Adam Shamir/Tomas Jodar, 2012: Below Investment Grade and above the Law: A Past, Present and Future Look at the Accountability of Credit Rating Agencies. In: Ford-ham Journal of Corporate & Financial Law 17, 1063–1126.

19.Charlton, K and Taylor, N (2005) Online Credit Card Fraud Against Small Businesses Canberra: Chon, Gina/Barney Jopson, 2015: US Launches Crackdown on Pension Adviser Conflicts. In: Financial Times, February 23, 2015.

20.Holtfreter, K, Reisig, MD. and Pratt, TC (2008) Low Self control, Routine Activities and Fraud Victimization Criminology 46, pp 189-220. 21. Zeissler, Arwin G and

Bennett, Rosalind L. and Metrick, Andrew, JPMorgan Chase London Whale Z: Background & Overview (December 1, 2014). Yale Program on Financial Stability Case Study 2014-2Z-V1. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2577839> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2577839>

Умение студентов быстро и правильно подобрать литературу, необходимую для выполнения учебных заданий и научной работы, является залогом успешного обучения. Самостоятельный подбор литературы осуществляется при подготовке к семинарским, практическим занятиям, при написании контрольных курсовых, дипломных работ, научных рефератов.

Положительный результат может быть достигнут только при условии комплексного использования различных учебно-методических средств, приёмов, рекомендуемых преподавателями в ходе чтения лекций и проведения лабораторных работ, систематического упорного труда по овладению необходимыми знаниями, в том числе и при самостоятельной работе.

## 11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Учебная программа и календарно-тематический план позволяют ориентировать студентов на системное изучение материалов дисциплины.

Основными видами учебных занятий в процессе преподавания дисциплины являются семинарские (практические) занятия.

Целью семинарских занятий является закрепление теоретических знаний, а также выработка у них самостоятельного творческого мышления, приобретение и развитие студентами навыков публичного выступления и ведения дискуссии, применения теоретических знаний на практике.

Семинарское занятие может быть проведено в форме:

1. Опроса;
2. Диспута;
3. Викторины;
4. Круглого стола.

Возможно и сочетание различных форм проведения семинарских занятий. Педагогическая практика не исключает также и реализацию других подходов в данной области.

Наиболее распространенным является проведение семинара-опроса, в ходе которого студентами осуществляется творческое обсуждение ответов на вопросы, заданные преподавателем, взаимный обмен мнениями обучающихся с последующим подведением итогов преподавателем по каждому учебному вопросу (подвопросу). В результате этого у студентов вырабатывается единое мнение, систематизируются знания, полученные в ходе лекции и самостоятельной работы.

Семинар-диспут предполагает дискуссию, коллективное обсуждение вопросов занятия, особенно проблемных, в целях их объективного разрешения. Такой семинар способствует не только глубокому усвоению учебного материала, но и формированию навыков аргументированного ведения дискуссии, отстаивания собственной точки зрения, что очень важно для будущего специалиста.

Проведение семинара-диспута требует наличия у обучающихся определенной базовой подготовки. В основном выносимые на семинар-диспут вопросы должны носить проблемный и дискуссионный характер.

Одной из разновидностей семинара-диспута является реферативная форма. По важнейшим вопросам сформулированной преподавателем проблемы назначенные студенты готовят рефераты (доклады). В содержании рефератов должны отражаться различные точки зрения на исследуемые вопросы.

На семинаре-викторине преподавателем осуществляется постановка ряда вопросов по тематике занятий, которые требуют конкретных ответов в устной или письменной форме. Оценка ответов производится на конкурсной основе. При проведении данной разновидности семинара на базе учебной группы заранее необходимо создать 2-3 соперничающих команды. Каждая команда выбирает лидера, который и осуществляет руководство коллективом команды в ходе занятия. Для оценки ответов команд из числа наиболее подготовленных студентов можно сформировать жюри. Ход викторины и её результаты постоянно отражаются на классной доске.

Проведение семинара в виде круглого стола подразумевает выступление студентов с актуальными сообщениями по важным разделам темы семинара и последующими ответами докладчиков на поставленные вопросы. Определяются несколько студентов, которые готовят проблемное сообщение. Остальные студенты задают им вопросы. При подготовке этой разновидности семинара преподавателю целесообразно заранее подготовить несколько

студентов с вопросами, способными вызвать оживленную и интересную дискуссию по рассматриваемой теме.

Во время выступления студентов преподаватель контролирует содержание, последовательность, обоснованность и логичность их ответов, делает необходимые пометки. Не рекомендуется прерывать выступления отвечающих, если только они не допускают грубых ошибок или не уводят обсуждение вопроса в сторону. К исправлению допущенных студентами во время выступления ошибок преподавателю целесообразно сначала привлекать других обучающихся, а затем, подводя итог, сделать это самому. Если докладчик не укладывается в отведенный для выступления временной интервал, то преподавателю следует тактично его прервать и предложить кратко изложить основные моменты из неосвещенного ещё материала, либо отказаться от дальнейшего заслушивания.

На каждом семинарском (практическом) занятии преподаватель обязан обеспечивать выполнение контролирующей функции данного вида занятий. Основные цели контроля на семинарах - определение степени готовности учебной группы, ориентирование студентов на систематическую работу по овладению предметом, усиление обратной связи преподавателя с обучающимися, выявление отношения к дисциплине, внесение при необходимости корректив в содержание и методику обучения.

От преподавателя требуется сформировать у студентов правильное понимание значения самостоятельной работы, обучить их наиболее эффективным приемам самостоятельного поиска и творческого осмысления приобретенных знаний, привить стремление к самообразованию.

Изучение курса заканчивается итоговой аттестацией. Зачет проводится в устной форме, студенты отвечают на вопросы, заданные преподавателем.

Автор(ы):

Носова Светлана Сергеевна, д.э.н., профессор