

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Уфимский филиал Финуниверситета

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия
отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических
правонарушений»**

Разработчик: кафедра «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в
организациях»

Форма образования: заочная

РАССМОТРЕН

На заседании кафедры
«Бухгалтерский учет, аудит, статистика»

Протокол № 11
от 27.06.2023 г.

Зав. кафедрой



/ Растегаева Ф.С. /

Разработан основе:

ОС ФГОБУ ВО Финуниверситета по направлению
38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)
№ 1311/о от 03.06.2021 г.

Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
ПК-1 Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ.					
Индикатор 1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.					
Знать актуальное законодательство в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.	Фрагментарное представление об актуальном законодательстве в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.	Неполные представления об актуальном законодательстве в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об актуальном законодательстве в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.	Сформированные систематические представления об актуальном законодательстве в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов.	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде ситуационных задач
Уметь на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов.	Фрагментарное умение на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов.	Несистематическое применение умений на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов.	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов.	Сформированное умение на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов.	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде практико-ориентированных заданий

¹ Виды оценочных средств: тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач, мини-кейсы, ситуационные задачи, практико-ориентированные задания.

2. Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения ОП ВО

2.1. Вопросы для устного/письменного опроса

ПК-1 Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ.

1. Экономическая природа фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Понятия управленческой и неуправленческой фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Ясность, правдивость и реальность – качественные характеристики бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4. Вуалирование и фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по субъекту исполнения.
6. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по цели совершения.
7. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по методу совершения.
8. Классификационные признаки фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности по виду искажения.
9. Многоступенчатая система подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности как элемент корпоративного управления. Роль Совета директоров, аудиторского комитета и других элементов системы корпоративного управления.
10. Система внутреннего контроля отчитывающейся организации и ее влияние на возможность фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПК-2 Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций.

11. Взаимосвязь между фальсификацией бухгалтерской (финансовой) отчетности и банкротством экономических субъектов.
12. Методика контрольных процедур закрытия отчетного периода как средство обнаружения бухгалтерской (финансовой) отчетности.
13. Усложнение процесса подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимыми организациями как предпосылка фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
14. Роль внутреннего аудита в выявлении фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
15. Роль внешнего аудита в выявлении фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

16. Подходы к оценке экономических потерь в результате фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
17. Искажение финансовых и нефинансовых показателей, отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности и возможность количественной оценки экономических потерь.
18. Оценка результатов фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности через потери инвесторов и кредиторов отчитывающейся организации.
19. Последствия снижения доверия к бухгалтерской (финансовой) отчетности как источнику достоверных и объективных данных о финансовом положении и финансовых результатах отчитывающегося экономического субъекта.
20. Факторы, создающие условия для фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности и факторы, создающие условия для хищения активов.

2.2. Задания в виде ситуационных задач, практико-ориентированных заданий

ПК-1 Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ.

Задание 1. Ситуационная задача

Специалист по финансовому мониторингу в крупном коммерческом банке сталкивается с несколькими операциями, совершенными корпоративным клиентом за последний месяц.

Данные:

Клиент перевел 5 миллионов рублей на счет компании, зарегистрированной в офшорной зоне.

Та же компания через неделю перевела обратно 4.9 миллиона рублей на счет клиента.

Клиент приобрел недвижимость стоимостью 50 миллионов рублей, оплатив ее через 10 различных банковских переводов от разных физических лиц.

Клиент часто совершает операции наличными через кассу банка, превышающие 600 тысяч рублей за операцию.

Определить операции, подлежащих обязательному контролю, привести рекомендации.

Задание 2. Ситуационная задача

Банк получил информацию о следующих операциях одного из корпоративных клиентов за последний месяц:

Постоянные ежедневные переводы небольших сумм (в пределах 100 000 рублей) на один и тот же счет в другом банке.

Единовременный перевод суммы в 25 миллионов рублей на счет неизвестной компании в стране с высоким риском ПОД/ФТ.

Покупка ценных бумаг на сумму 10 миллионов рублей, продажа которых произошла через два дня с убытком в 5%.

Определить, какие из этих операций могут быть классифицированы как сомнительные. Предложить меры по усилению контроля за подобными операциями в будущем.

ПК-2 Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций.

Задание 3. Практико-ориентированное задание

В одной из крупных корпораций появились подозрения о возможных финансовых махинациях со стороны одного из топ-менеджеров. Внутренний аудит выявил следующие несоответствия:

Регулярные банковские переводы на внешние счета, не ассоциированные с известными партнерами компании.

Заключение договоров с новыми поставщиками без прохождения стандартной процедуры проверки.

Неожиданное увеличение расходов отдела, которым руководит данный менеджер, без видимых причин или обоснованных нужд.

Требуется организовать внутреннее расследование, чтобы установить причины и масштаб возможных нарушений. Выявить потенциальные риски для компании, связанные с данными нарушениями.

Задание 4. Практико-ориентированное задание

В филиале крупной торговой компании за последние три месяца замечено значительное увеличение количества возвратов товара. Отдел контроля качества не фиксирует ухудшения качества продукции, однако количество жалоб растет.

Появляются следующие факты:

Большинство возвратов происходит в определенные дни недели.

Практически все возвраты обрабатываются одним и тем же кассиром.

Возвраты производятся без предоставления чека.

Требуется провести внутреннее расследование, чтобы установить причины аномалий в работе филиала. Оценить потенциальные убытки для компании из-за чрезмерного количества возвратов.

Задание 5. Практико-ориентированное задание

В одной из финансовых компаний, специализирующейся на предоставлении кредитов, за последний квартал стали поступать жалобы от клиентов на неправомерное списание средств с их банковских карт. При этом все эти клиенты в последний месяц обращались за кредитами и предоставляли компании свои банковские реквизиты.

Обнаружены следующие особенности:

Все жалобы связаны с одним и тем же отделением компании.

Списания производятся ночью в небольших суммах, чтобы минимизировать риск обнаружения.

Некоторые клиенты утверждают, что не получали кредиты, но их данные все равно были использованы для списания средств.

Определить масштаб финансовых потерь для компании и клиентов. Разработать план действий для устранения проблемы и предотвращения ее возникновения в будущем.

2.3. Тесты

Вопрос 1. (ПК-1) Выберите из перечисленных ниже действий пример типологии отмывания денег:

- (1) Совершение большого числа микро-транзакций на бирже
- (2) Перевод денег между своими счетами в разных банках
- (3) Инвестирование в недвижимость и последующая её перепродажа
- (4) Регулярное пользование кредитной картой в супермаркете

Вопрос 2. (ПК-1) Выберите преступление, которое относится к предикативным в контексте ОД/ФТ:

- (1) Уклонение от уплаты налогов
- (2) Парковка в запрещенном месте
- (3) Несоблюдение правил дорожного движения
- (4) Незаконное скачивание музыки из интернета

Вопрос 3. (ПК-1) Выберите действие, которое должен предпринять специалист по ПОД/ФТ при обнаружении подозрительной операции:

- (1) Немедленно уведомить руководство организации
- (2) Проинформировать органы правопорядка
- (3) Заблокировать счет клиента без предупреждения
- (4) Немедленно уведомить клиента об их подозрительной активности

Вопрос 4. (ПК-1) Выберите операцию, наиболее подозрительную с точки зрения ОД/ФТ:

- (1) Большое количество малых сделок, выполненных за короткий промежуток времени
- (2) Ежемесячный перевод средств на счет для оплаты ипотеки
- (3) Перевод средств между счетами в одном и том же банке
- (4) Покупка нового автомобиля с использованием средств с банковского счета

Вопрос 5. (ПК-1) Выберите операцию, которая может свидетельствовать об отмывании денег:

- (1) Регулярные операции с привычной суммой и стандартным контрагентом
- (2) Частая смена банковских счетов в разных банках клиентом
- (3) Предпочтение клиентом использовать кредитные карты для большинства своих операций

- (4) Регулярные внесения наличных денег на счет клиента в банке, где сумма каждого взноса всегда немного меньше лимита для отчетности

Вопрос 6. (ПК-1) Укажите, какой из финансовых продуктов является наиболее уязвимым в контексте ОД/ФТ:

- (1) Банковский счет
- (2) Пенсионный фонд
- (3) Прямые инвестиции в недвижимость
- (4) Страховой полис

Вопрос 7. (ПК-1) Выберите операцию, которая повышает степень уязвимости финансового продукта в отношении ОД/ФТ:

- (1) Регулярные переводы на благотворительность
- (2) Покупка криптовалюты с последующей перепродажей
- (3) Оплата коммунальных услуг через банковский счет
- (4) Получение зарплаты на банковский счет

Вопрос 8. (ПК-1) Определите, какой сектор экономики наиболее подвержен риску ОД/ФТ:

- (1) Сельское хозяйство
- (2) Туризм
- (3) Информационные технологии
- (4) Торговля антиквариатом

Вопрос 9. (ПК-1) Укажите бизнес-процесс, который может представлять угрозу в контексте ОД/ФТ:

- (1) Регулярный аудит бухгалтерии
- (2) Разработка нового продукта
- (3) Проведение внутренних обучений для сотрудников
- (4) Проведение сложных и многоуровневых финансовых операций без четкого экономического обоснования

Вопрос 10. (ПК-2) Выберите верное утверждение относительно применения базовых экономических, финансовых принципов и методов в контексте финансовых расследований:

- (1) Финансовые показатели и данные бухгалтерии никак не связаны с отслеживанием преступной деятельности
- (2) В контексте финансовых расследований бухгалтерский учет играет минимальную роль
- (3) Базовые принципы экономики не применимы для финансовых расследований
- (4) Анализ финансовых операций и бухгалтерских данных помогает в выявлении сомнительных транзакций и финансовых махинаций

Вопрос 11. (ПК-2) Выберите неправильное утверждение относительно базовых принципов и методов бухгалтерского учета в контексте финансовых расследований:

- (1) Бухгалтерская информация не имеет ценности при проведении финансовых расследований
- (2) Данные бухгалтерии помогают в анализе финансовых операций

- (3) Проверка бухгалтерских записей помогает выявлять несоответствия и мошеннические действия
- (4) Бухгалтерская информация может использоваться для анализа денежных потоков и выявления необычных транзакций

Вопрос 12. (ПК-2) Укажите вариант услуг, который НЕ является услугой финансового посредника:

- (1) Кредитование
- (2) Факторинг
- (3) Лизинг
- (4) Организация малого бизнеса

Вопрос 13. (ПК-2) Выберите фактор, который НЕ влияет на процесс финансовых расследований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений:

- (1) Наличие подозрительных транзакций
- (2) Состояние нормативной базы
- (3) Компетенции персонала
- (4) Исследование рыночных трендов

Вопрос 14. (ПК-2) Выберите закон Российской Федерации, в котором основаны основные принципы проведения внутренних расследований:

- (1) Федеральный закон "О государственной службе"
- (2) Федеральный закон "О налогах и сборах"
- (3) Федеральный закон "О противодействии коррупции"
- (4) Федеральный закон "О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию"

Вопрос 15. (ПК-2) Выберите документ, в котором регламентирована процедура внутренних расследований в организациях:

- (1) В Уставе организации
- (2) В Правилах внутреннего трудового распорядка
- (3) В Положении о внутреннем контроле
- (4) В Книге рецептов

Вопрос 16. (ПК-1) В соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нарушение его норм может повлечь различные виды ответственности – это гражданская, административная и _____.

Вопрос 17. (ПК-1) Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с _____ доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Вопрос 18. (ПК-1) В рамках программы документального фиксирования и хранения документов и информации, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, профессиональные участники обязаны хранить _____ в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг документы, связанные с зафиксированными операциями, подлежащими обязательному контролю, и необычными операциями.

Вопрос 19. (ПК-2) Программа обучения сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг должна включать следующие направления обучения ознакомление с нормативно-законодательной базой по вопросам _____ легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Вопрос 20. (ПК-2) Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются профессиональными участниками рынка ценных бумаг в _____, так как это главный государственный орган, ответственный за контроль и надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации.

Ключ к тесту

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	3	1	1	1	4	3	2	4	4	4	1	4	4	3	3	уголовная	легализацией (отмыванием)	не менее 5 лет	противодействия	Росфинмониторинг
Баллы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса

Оценка «отлично» (зачет) – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка **«хорошо»** (зачет) – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** (зачет) – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** (незачет) – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка **«отлично»** (зачет) – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** (зачет) – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** (зачет) – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** (незачет) – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка **«отлично»** (зачет) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка **«хорошо»** (зачет) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка **«удовлетворительно»** (зачет) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «неудовлетворительно» (незачет) выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.