

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине
«МОДУЛЬ «СПЕЦИАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА»»

Индикаторы (детализация) компетенции

ПК.1 Способен подготовить аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

Индикаторы:

ПК.1.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ

ПК.3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

ПК.3.1 Анализирует и осуществляет сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ

ПК.4 Способен проводить анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ

ПК.4.2 Систематизирует и классифицирует признаки и критерии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

2. Планируемые результаты обучения

Коды индикаторов компетенций	Планируемый результат
ПК.1.1	Знает законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ. Умеет объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению устоявшиеся взгляды, мнения, решения с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов
ПК.3.1	знает методологию финансовых расследований в целях противодействия ОД/ФТ, законодательство РФ, нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере противодействия ОД/ФТ, умеет определять, оценивать и использовать источники информации, структурировать, анализировать и классифицировать информацию о подозрительных операциях владеет навыками подготовки методических материалов и рекомендаций по направлению деятельности с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений
ПК.4.2	Знает законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ. Умеет выбирать и комбинировать специализированные инструментари и методики для решения конкретных задач в целях ПОД/ФТ

3. Спецификация заданий

Задания по дисциплине «Модуль «Специальная подготовка»» представляет собой перечень примерных типовых задач, кейсов, тем докладов, а также теста, предлагаемых студентам с учетом тем контрольных мероприятий, предусмотренных по дисциплине.

Типовые задания:

Задание 1. Анализ подозрительных операций

Задание: На основе предоставленных данных о транзакциях (например, из банка) определить подозрительные операции. Подготовить отчет с обоснованием выбора операций и рекомендациями по дальнейшим действиям.

Задание 2. Разработка методических рекомендаций

Задание: Создать методические материалы для сотрудников банка по выявлению и предотвращению отмыwania доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ). Включить основные признаки подозрительных операций и алгоритмы действий.

Задание 3. Кейс по законодательству

Задание: Изучить и проанализировать конкретный случай из практики (например, судебное дело) по противодействию ОД/ФТ. Подготовить презентацию с выводами и рекомендациями.

Задание 4. Оценка рисков

Задание: Провести оценку рисков для конкретной финансовой организации в контексте ОД/ФТ. Определить наиболее уязвимые места и предложить меры по их минимизации.

Задание 5. Сравнительный анализ

Задание: Сравнить законодательство Российской Федерации и законодательства других стран по вопросам противодействия ОД/ФТ. Подготовить отчет с выводами о сильных и слабых сторонах каждого подхода.

Типовые кейсы

Кейс 1. Финансовая пирамида

Описание: Рассмотреть ситуацию с финансовой пирамидой, выявить признаки мошенничества и предложить действия для предотвращения дальнейших операций.

Кейс 2. Отмыwanie денег через криптовалюту

Описание: Проанализировать случаи использования криптовалют для отмыwania денег. Определить, какие меры могут быть предприняты для выявления и предотвращения таких операций.

Кейс 3 Коррупционные схемы

Описание: Изучить конкретный случай коррупционной схемы, связанной с государственными закупками. Определить, какие механизмы могли бы помочь в ее выявлении и предотвращении.

Типовые темы докладов

1. Методология финансовых расследований: современные подходы и инструменты
2. Роль и значение нормативно-правовых актов в противодействии ОД/ФТ
3. Анализ международного опыта в области противодействия отмыванию доходов
4. Технологии и инструменты для выявления подозрительных операций в финансовом секторе
5. Проблемы и вызовы в сфере противодействия финансированию терроризма в России

6. Этика и ответственность специалистов в области ПОД/ФТ
7. Влияние цифровизации на методы противодействия ОД/ФТ
8. Роль финансовых учреждений в системе противодействия ОД/ФТ

Типовые тестовые вопросы:

1. Какой из следующих документов является основным в регулировании противодействия отмыванию доходов в Российской Федерации?
 - a) Гражданский кодекс РФ
 - b) Закон РФ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов"
 - c) Уголовный кодекс РФ
 - d) Кодекс административных правонарушений РФ
2. Что такое подозрительная операция в контексте ПОД/ФТ?
 - a) Операция, превышающая установленный лимит
 - b) Операция, которая не соответствует профилю клиента
 - c) Операция, связанная с международными переводами
 - d) Все вышеперечисленное
3. Какой из следующих факторов не является признаком подозрительной операции?
 - a) Необоснованно высокая сумма
 - b) Частые переводы на счета в офшорных зонах
 - c) Регулярные транзакции с известными контрагентами
 - d) Необъяснимые изменения в финансовом поведении клиента
4. Какой из инструментов используется для анализа рисков в области ОД/ФТ?
 - a) SWOT-анализ
 - b) PEST-анализ
 - c) Анализ сценариев
 - d) Все вышеперечисленное
5. Какой из следующих принципов является основным в методологии финансовых расследований?
 - a) Принцип конфиденциальности
 - b) Принцип презумпции невиновности
 - c) Принцип пропорциональности
 - d) Принцип открытости
6. Какой орган в России отвечает за контроль в сфере ПОД/ФТ?
 - a) Центральный банк РФ
 - b) Федеральная налоговая служба
 - c) Росфинмониторинг
 - d) Министерство финансов
7. Какой из инструментов не используется для выявления подозрительных операций?
 - a) Программное обеспечение для мониторинга транзакций
 - b) Анализ кредитной истории
 - c) Социальные сети
 - d) Инструменты для анализа больших данных
8. Какой из следующих факторов влияет на уровень риска клиента?
 - a) Географическое положение

- b) История финансовых операций
 - c) Сфера деятельности
 - d) Все вышеперечисленное
9. Что такое "зеленая карта" в контексте ПОД/ФТ?
- a) Документ, подтверждающий легальность источника дохода
 - b) Специальный счет для благотворительных организаций
 - c) Удостоверение личности для клиентов
 - d) Ничего из вышеперечисленного
10. Какой из документов не является нормативно-правовым актом в сфере ПОД/ФТ?
- a) Федеральный закон
 - b) Постановление правительства
 - c) Указ Президента
 - d) Внутренний регламент банка
11. Какой из следующих методов не применяется для анализа подозрительных операций?
- a) Анализ временных рядов
 - b) Метод кластеризации
 - c) Метод случайных выборок
 - d) Метод SWOT-анализа
12. Какой из следующих принципов является основным в законодательстве о ПОД/ФТ?
- a) Принцип анонимности
 - b) Принцип прозрачности
 - c) Принцип равенства
 - d) Принцип доступности
13. Какой из следующих факторов может указывать на возможное финансирование терроризма?
- a) Высокая частота мелких транзакций
 - b) Отсутствие информации о бенефициарах
 - c) Операции с известными компаниями
 - d) Все вышеперечисленное
14. Какой из следующих документов должен быть подготовлен при выявлении подозрительной операции?
- a) Протокол заседания
 - b) Отчет о подозрительной операции
 - c) Договор с клиентом
 - d) Отчет о внутреннем аудите
15. Какой из следующих методов анализа информации является наиболее эффективным для выявления схем отмыwania денег?
- a) Анализ по критериям
 - b) Метод "черного ящика"
 - c) Метод "мозгового штурма"
 - d) Метод "анализ на основе гипотез"
16. Какой из следующих факторов не влияет на выбор инструментария для анализа рисков?
- a) Размер организации

- b) Сфера деятельности
- c) Уровень квалификации сотрудников
- d) Пол клиентов

17. Какой из следующих подходов не является частью методологии финансовых расследований?

- a) Оценка факторов риска
- b) Сбор и анализ данных
- c) Оценка репутации клиента
- d) Принятие решений без анализа

18. Какой из следующих актов регулирует порядок идентификации клиентов в финансовых учреждениях?

- a) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов"
- b) Гражданский кодекс РФ
- c) Уголовный кодекс РФ
- d) Кодекс этики

19. Какой из следующих методов не используется для оценки рисков в сфере ПОД/ФТ?

- a) Моделирование сценариев
- b) Опрос клиентов
- c) Анализ данных из открытых источников
- d) Анализ финансовых отчетов

20. Какой из следующих аспектов не является частью внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

- a) Обучение сотрудников
- b) Мониторинг операций
- c) Проведение внешнего аудита
- d) Разработка рекламной стратегии

Ключ к тесту

- 1. b
- 2. d
- 3. c
- 4. a
- 5. b
- 6. c
- 7. c
- 8. d
- 9. a
- 10. d
- 11. d
- 12. b
- 13. b
- 14. b
- 15. a
- 16. d
- 17. d
- 18. a
- 19. b
- 20. d

