

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине
«ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ
ДЕНЕГ»

Индикаторы (детализация) компетенции

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

Индикаторы:

ПК.1.3 Готовит материалы, содержащие информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ

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

Индикаторы:

ПК.4.1 Определяет критерии отбора и производит отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ

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

ПК.4.3 Выявляет и структурно описывает типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

2. Планируемые результаты обучения

Коды индикаторов компетенций	Планируемый результат
ПК.1.3	Знать признаки подозрительности и вопросы, подлежащие выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ. Уметь собрать исходные данные, необходимые для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации. Владеть навыками сбора материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок)
ПК.4.1	знать критерии отбора материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов, уметь анализировать материалы финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ, владеть навыками отбора и анализа материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ
ПК.4.2	знать признаки и критерии подозрительной деятельности, уметь систематизировать и классифицировать признаков и критериев подозрительной деятельности, владеть навыками систематизации и классификации признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ
ПК.4.3	знать типологию подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, уметь выявлять и структурно описывать типологию подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, владеть навыками выявления типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

3. Спецификация заданий

Задания по дисциплине «Финансовые расследования и противодействие отмыванию денег» представляет собой перечень примерных вопросов теста, предлагаемых

студентам с учетом тем и заданий для контрольных мероприятий, предусмотренных по дисциплине, а также типовых заданий для кейсов.

Тестовые задания.

1. В сфере ПОД/ФТ типология - это...
 - А. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности
 - В. Описание условной схемы совершения преступления или подозрительной деятельности, их характерных признаков и методов обнаружения данных признаков.
 - С. Описание методов обнаружения характерных признаков совершения преступления или подозрительной деятельности

2. Формализованные типологии - это.
 - А. Типологии, имеющие описание на уровне данных, и мониторинг которых может выполняться автоматически
 - В. Типологии, имеющие только текстовое описание
 - С. Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, и мониторинг которых только частично автоматизирован (требуется дополнительная ручная обработка результатов автоматического мониторинга)

3. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ ЦБ определяются следующие его права и обязанности:
 - А. НЕ иметь доступ в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях
 - В. право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы
 - С. запрещено снимать копии с полученных документов, электронных файлов.

4. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?
 - А. Вправе, по своему усмотрению;
 - В. Не вправе, в любом случае;
 - С. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;
 - Д. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя;
 - Е. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
 - Ф. Вправе, после согласования с надзорным образом.

5. Согласно международным стандартам ФАТФ определите соответствие понятий и их характеристик
 - А. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента
 - В. сбор и анализ сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма
 - С. Если финансовое учреждение подозревает или имеет разумные основания

подозревать, что средства являются доходом от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма, оно должно быть обязано законом незамедлительно сообщать о своих подозрениях в подразделение финансовой разведки

1. функции подразделения финансовой разведки
2. меры надлежащей проверки клиента
3. сообщение о подозрительной операции

6. Определите, к каким видам относятся представленные типологии в сфере ОД/ФТ:

- A. типологии, имеющие только текстовое описание;
 - B. Типологии, имеющие описание на уровне данных, обрабатываемых информационными системами государственных органов, мониторинг которых может выполняться автоматически;
 - C. Типологии, имеющие фрагменты описания на уровне данных, обрабатываемых информационными системами государственных органов, мониторинг которых только частично автоматизирован и требует дополнительной обработки результатов
1. неформализованные типологии
 2. формализованные типологии
 3. частично формализованные типологии

7. Укажите, как называются в оценке риска ОД/ФТ те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать ее реализации, а также факторы, представляющие слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ

Ответ:

8. Расположите этапы работы ФАТФ с высокорисковыми и не идущими на сотрудничество юрисдикциями в хронологическом порядке:

- A. снятие страны с процесса контроля после выполнения большей части плана мероприятий по реформированию системы ПОД/ФТ и оп-site визита ФАТФ.
- B. разработка плана мероприятий по реформированию национальных систем ПОД/ФТ
- C. оценка масштаба угрозы стабильности национальной финансовой системы со стороны слабостей национальной системы ПОД/ФТ
- D. анализ информации об угрозах, уязвимостях и рисках в национальной системе ПОД/ФТ.

9. Расположите этапы проведения типологических исследований в сфере ПОД/ФТ в хронологическом порядке:

- A. выбор темы типологического исследования по наиболее проблемным вопросам ПОД/ФТ, актуальным для многих стран
- B. Сбор материалов для проведения типологического исследования, в том числе разработка и распространение специального опросника.
- C. Обработка результатов опроса, определение типовых мошеннических схем в сфере ОД/ФТ, разработка предложений по методам противодействия.
- D. распространение знаний о типологиях и обмен опытом

10. Какой вид мошенничества наиболее часто выявляется в сфере банковского дела, финансов и страхования:

- A. Хищение наличных денежных средств
- B. Коррупция
- C. Подделка счетов

11. Какие типологии по линии противодействия отмыванию преступных доходов имеют

приоритетное значение для подразделения финансовой разведки:

- А. Типологии правонарушений с наибольшим суммарным ущербом, имеющие следы в финансовых операциях;
- В. Типологии совершения правонарушений, лидирующих по количеству уголовных дел;
- С. Типологии правонарушений коррупционной направленности;
- Д. Типологии правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- Е. Типологии правонарушений, связанных с бюджетными средствами

12. Наличие каких проблем может препятствовать разработке формализованного описания типологии (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А. наличие дублей операций (два и более сообщений об одной операции);
- В. неполнота данных по операции;
- С. отсутствие в доступных для использования информационных ресурсах некоторых типов информации, которые необходимы для описания типологии;
- Д. потребность в разработке сложно формализуемых признаков;
- Е. наличие значительного количества «дублей» участников операции;
- Ф. недостаточные возможности программного обеспечения.

13. Какие виды проводимого в подразделении финансовой разведки анализа определены в стандартах ФАТФ и документах группы Эгмонт(возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А. тактический анализ;
- В. макроанализ;
- С. Первичный анализ;
- Д. стратегический анализ;
- Е. оперативный анализ;

14. Какая международная группа объединяет подразделения финансовой разведки и предоставляет своим членам возможность обмена информацией по защищенным каналам:

- А. ОДКБ;
- В. ФАТФ;
- С. Эгмонт;
- Д. ЕАГ.

15. Выберите положения, которые верно отражают содержание стратегического анализа (возможно выбрать несколько вариантов ответа)::

- А. нацелен на выявление тенденций и типовых схем, связанных с ОДФ/ФТ;
- В. использует оперативную информацию;
- С. использует стратегическую информацию;

Д. служит определению приоритетов и распределению ресурсов в деятельности ПФТ и всех участников системы ПОД/ФТ.

16. Какие факторы влияют на способность подразделения финансовой разведки проводить стратегический анализ (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- А. порядок получения и обработки сообщения о подозрительной операции;
- В. ИТ-инструменты, позволяющие обрабатывать большие массивы данных;
- С. полномочия запрашивать и получать дополнительную информацию у любых подотчетных лиц;
- Д. емкость собственной базы данных;
- Е. адекватная штатная численность аналитических подразделений;
- Ф. доступ к базам данных компетентных органов.

17. Какие виды финансовых расследований определены или упоминаются в стандартах ФАТФ (возможно выбрать несколько вариантов ответа):

- A. параллельное финансовое расследование;
- B. инициативное финансовое расследование;
- C. Совместное финансовое расследование;
- D. первичное финансовое расследование;
- E. углублённое финансовое расследование.

18. Какие типологии по линии противодействия отмыванию преступных доходов имеют приоритетное значение для подразделения финансовой разведки:

- A. Типологии правонарушений с наибольшим суммарным ущербом, имеющие следы в финансовых операциях;
- B. Типологии совершения правонарушений, лидирующих по количеству уголовных дел;
- C. Типологии правонарушений коррупционной направленности;
- D. Типологии правонарушений, связанных с незаконным оборотом наркотиков;
- E. Типологии правонарушений, связанных с бюджетными средствами

19. Выберите вариант определения финансового расследования, которое является международным стандартом в сфере ПОД/ФТ:

A. Это процесс выявления финансовых операций, связанных с финансовыми нарушениями и/или преступлениями, под которыми следует понимать незаконные действия, направленные на получение, использование или распределение финансовых ресурсов;

B. Это рассмотрение финансовых обстоятельств, имеющих отношение к преступной деятельности в целях: 1) определения размеров преступной сети и/или масштабов преступления; 2) выявления и отслеживания преступных доходов, денежных средств террористов или любых активов, которые подлежат, либо могут стать подлежащими конфискации; 3) получения вещественных доказательств, которые могут быть использованы в уголовном производстве.

C. это форма организации процесса сбора, обработки, накопления и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов, содержащих достаточные основания, свидетельствующие о том, что операции и сделки связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем.

20. Какие типы источников происхождения денежных средств могут использоваться для финансирования терроризма:

- A. полученные от незаконного оборота наркотиков;
- B. полученные от хищений денежных средств;
- C. полученные в результате уклонения от уплаты налогов;
- D. все вышеперечисленное.

Кейс-задания

Задание 1.

Предприятием Б (победитель тендера) от группы государственных предприятий получено 123,98 млн. грн. (15,50 млн. дол. США). В дальнейшем, указанные средства были перечислены группе юридических лиц, как оплата за товары, работы, услуги в сумме 50,41 млн. грн. (6,31 млн. дол. США) и на оказание финансовой помощи в сумме 43,08 млн. грн. (5,39 млн. дол. США), а также 16,57 млн. грн. (2,07 млн. дол. США) на погашение кредита. Также, 17,44 млн. грн. (2,08 млн. дол. США) из которых 13,22 млн. грн. (1,65 млн. дол. США), получены от государственных предприятий, перечислены

Гражданину Д (субъект предпринимательской деятельности), который является руководителем Предприятия Б, в качестве финансовой помощи.

Гражданином Д полученные денежные средства сняты наличными, с дальнейшим внесением на собственный счёт.

Задание:

1. Указать инструменты отмыывания денежных средств Предприятием Б.
2. Что должно быть установлено в ходе финансового расследования по описанному делу?

Задание 2.

I. Исходные данные:

Анализ отчетов о финансовых сделках кредитных организаций, информации, полученной от Центрального банка России и из открытых источников, показал, что группа лиц или отдельные лица, действующие совместно, приобрели ряд банков, а затем обанкротили их с помощью фиктивных договоров о покупке ценных бумаг.

Их действия заключались в следующем. Группа физических лиц приобрела коммерческий банк А у его бывших владельцев. Деньги, необходимые для приобретения группой акций банка А были взяты в кредит у инвестиционной компании (регистратора) В. Однако, банк А сам финансировал инвестиционную компанию В по договору, связанному с фиктивными ценными бумагами (облигации и векселя). В результате бывшие владельцы банка получили реальные деньги в обмен на акции и фиктивные ценные бумаги или, другими словами, банк получил фиктивные ценные бумаги от инвестиционной компании (регистратора), которые в итоге не поступили в банк.

Банк А был приобретен с последующим выводом ликвидных активов:

1. Денежные средства в размере 982 миллиона рублей были перечислены на счета инвестиционной компании В от банка А по договору на основании фиктивных ценных бумаг (облигации и векселя), зарегистрированных по счету депо в депозитарии инвестиционной компании В.
2. Конечные владельцы банка продали 89,8% акций банка А на сумму 1 млрд. рублей. Акции были выкуплены шестью физическими лицами. Денежные средства на сумму 1 млрд. рублей были перечислены на счета этих физических лиц в банке А как кредиты от инвестиционной компании В со счетов, открытых в банке В.
3. Денежные средства были перечислены этими физическими лицами предыдущим владельцам банка А в обмен на пакет акций банка А.
4. За четыре дня до отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка Б, банк А выдал кредиты на сумму 1,9 млрд. рублей фиктивным юридическим лицам, которые не были клиентами банка и имели признаки мошеннических организаций. Впоследствии была отозвана лицензия банка Б, а его активы были выведены и монетизированы.
5. Была произведена передача денежных средств от этих фиктивных юридических лиц физическим лицам, которые приобрели банк А.
6. На дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций банка Б, новые акционеры депонировали 1,2 млрд рублей наличными на свои счета в банке А для досрочного погашения кредита, взятого у инвестиционной компании В.
7. В тот же день инвестиционная компания В выкупила ценные бумаги, проданные банку А за 982 миллиона рублей.
8. Банк в своем балансе по своему усмотрению оценил эти кредиты как невозвратные и создал резервы в размере 100% объема этих кредитов, что привело к полной утрате капитала и вызвало нехватку активов для полного погашения кредиторской задолженности.

Задание:

Выявить и сформулировать признаки подозрительных сделок.

Задание 3.

Исходные данные:

Правоохранительными органами обнаружены и изъяты наркотики афганского происхождения в доме г-на А.

Г-н А. являлся владельцем импортно-экспортной компании, используемой в целях придания законного вида доходам, получаемым от его основной деятельности - торговли опиатами. Кроме того, он использовал свой бизнес для обоснования частых полетов за границу.

Выявлено, что денежные средства, полученные от продажи наркотиков и внесенные на счета указанной импортно-экспортной компании, перечислялись на счета в Международном финансовом центре. Затем обвиняемый использовал каналы провайдеров, осуществляющих деятельность в Международном финансовом центре, для перевода преступных доходов в двух направлениях: на счета оффшорной компании, открытые в швейцарском банке, и собственные счета, открытые в банках Индии.

Денежные средства, поступившие на несколько счетов в Индии, использовались для приобретения недвижимости и сельскохозяйственных земель.

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

Задание 4.

Исходные данные:

Албанское организованное преступное сообщество, действующее на территории Австралии, использовало онлайн-тотализатор и онлайн-платежные системы для отмывания преступных доходов, полученных от продажи каннабиса. Посредством использования этих сервисов, члены синдиката получали трансграничные денежные переводы и направляли денежные средства за рубеж.

AUSTRAC выявлено увеличение потоков трансграничных денежных переводов между Албанией и отдельным населенным пунктом в Австралии. При детальном анализе денежных переводов была выявлена крупная схема взаиморасчетов.

Выявлен директор платежной системы, осуществлявший переводы денежных средств в онлайн тотализатор. Физические лица - участники схемы взаиморасчетов использовали платежную систему для:

- перевода средств между виртуальными счетами;

- использования в качестве системы международных денежных переводов - в результате в платежном поручении в качестве отправителя денежных средств указывалась сама платежная система, что позволяло скрыть личность реального плательщика.

Кроме того, участники преступного сообщества использовали онлайн-тотализатор для:

- хранения средств, доступ к которым других членов был возможен при знании отправления и получения международных денежных переводов;

- создания видимости выплаты игровых выигрышей членам преступного сообщества, а также в адрес лиц за рубежом (хотя анализ входящих платежей показал, что это не могли быть выигрыши, т.к. не делались ставки).

Члены преступного сообщества совершали и другие подозрительные операции. Онлайн-сервисы перечисляли денежные средства в Швецию и Филиппины, входящие платежи из этих стран отсутствовали. В их адрес в течение одной недели поступали международные денежные переводы кратными суммами (например, 5 000 австралийских долларов) в характерной иностранной валюте. Значительные суммы денежных средств перечислялись независимо от колебаний валютного курса.

В течение 18 месяцев два провайдера онлайн-услуг получили более 600

международных переводов на общую сумму более 26 млн. австралийских долларов. В тот же период сумма исходящих международных переводов (140 платежей) составила более 15 млн. австралийских долларов. Отправителями и получателями по переводам являлись преимущественно лица албанской национальности. Денежные средства, предположительно, были получены от продажи каннабиса. Анализ сообщений о трансграничных денежных переводах показал, что большинство платежей проводились через финансовые институты США.

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.

Задание 5.

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Задание:

Сформулировать основные индикаторы, указывающие на легализацию преступных доходов.