

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Владимирович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.09.2025 09:27:46
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bf981598eb77488b9a87888522929



МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1	стр. 1 из 11	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____
----------------------	--------------	------------------------	---------------

**Фонд оценочных средств
для промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)**

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ В СФЕРЕ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)
**Программа магистратуры «Экономическая безопасность и управление
рисками в цифровой экономике»**

Присваиваемая квалификация
магистр

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Челябинск 2025



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 2 из 11

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.04.01 Экономика*

Направленность (профиль), специализация, программа: *«Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике»*

Дисциплина: *Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма*

Семестр (семестры) изучения: *3-й семестр*

Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет.*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины *«Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»* направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции (по ФГОС)	Содержание компетенций согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3	4
ПК-2	Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ПК-2.1. Применяет знания для разработки методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации ПК-2.2. Владеет методами анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	<i>Знать:</i> основы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации. <i>Уметь:</i> применять знания для разработки методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации, подготавливать аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации, предложения по совершенствованию законодательства в данной сфере. <i>Владеть:</i>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 3 из 11

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	ПК-2.3. Умеет подготавливать аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации, предложения по совершенствованию законодательства в данной сфере	методами анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ в организации, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ.
--	---	---

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды оценочных средств

№п/п	Код компетенции/планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1	ПК-2	Теоретические основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ	Тесты Вопросы для собеседования (экзамена)	Тесты № 1-15, Вопросы для собеседования (экзамена) №1-16.
2	ПК-2	Организация проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ	Темы письменных (аналитических) работ Вопросы для собеседования (экзамена)	Темы письменных (аналитических) работ № 1-8 Вопросы для собеседования (экзамена) № 17-34.

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

3.2. Содержание оценочных средств

3.2.1. Тесты

№ п/п	Вопрос	Варианты ответа
1	Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ доходы, полученные преступным путем – это:	1) денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения нелегитимных сделок; 2) денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления; 3) денежные средства, полученные в результате совершения преступления.
2	В ... смысле отмывание представляет	1) экономическом;



		Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму; 4) все перечисленные варианты.
7	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:	1) предоставлять в уполномоченный орган по его запросу документы и информацию по операциям, совершенным до вступления в силу Федерального закону № 115-ФЗ, за исключением документов и информации, которые представляются на основании соответствующего международного договора Российской Федерации; 2) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в неделю, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение двух рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений; 3) обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в неделю, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение двух рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений; 4) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.
8	При наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или с финансированием терроризма, уполномоченный орган направляет соответствующую информацию и материалы в:	1) правоохранительные органы, суды общей юрисдикции; 2) налоговые органы; 3) органы государственной безопасности и налоговые органы в соответствии с их компетенцией; 4) правоохранительные или налоговые органы в соответствии с их компетенцией.
9	К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся:	1) общества взаимного страхования, операторы по приему платежей, микрофинансовые организации; 2) профессиональные участники рынка ценных



		<p>бумаг;</p> <p>3) кредитные организации, организации федеральной почтовой связи, ломбарды;</p> <p>4) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;</p> <p>5) все перечисленные варианты.</p>
10	Признаки «подставного» физического лица:	<p>1) операции не имеют экономического или здравого смысла;</p> <p>2) паспорт физического лица является недействительным на момент проведения операций;</p> <p>3) по счету физического лица проходят миллионы рублей, и при этом данное лицо известно, как лицо, совершившее преступление, указывающее на его низкий социальный статус;</p> <p>4) участник операций – физическое лицо является элементом противоправной финансовой схемы;</p> <p>5) все вышеперечисленное,</p> <p>6) ничего из вышеперечисленного.</p>
11	Информация о юридических лицах, их учредителях, местонахождении может быть получена из	<p>1) Единого государственного регистра юридических лиц;</p> <p>2) Единого государственного реестра юридических лиц;</p> <p>3) Единого федерального реестра юридических лиц;</p> <p>4) Единого государственного реестра юридических и физических лиц.</p>
12	Выберите несуществующий вид дел (материалов) финансовых расследований:	<p>1) информационные подборки;</p> <p>2) контрольно-наблюдательные дела;</p> <p>3) дела общего назначения;</p> <p>4) первичные материалы.</p>
13	Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:	<p>1) государственный и частный;</p> <p>2) государственный и региональный;</p> <p>3) государственный и коммерческий;</p> <p>4) районный и региональный.</p>
14	Согласно ...выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения.	<p>1) ст. 182 УПК РФ</p> <p>2) ст. 181 УПК РФ</p> <p>3) ст. 183 УПК РФ</p> <p>4) 184 УПК РФ.</p>
15	Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных	<p>1) 17 августа 2011 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 7 из 11

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	преступным путем, закреплено в Федеральном законе от	доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 2) 27 августа 2010 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 3) 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 4) 7 мая 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
--	--	---

3.2.2. Темы письменных (аналитических) работ

1. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.
2. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на валютном рынке.
3. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на рынке ценных бумаг.
4. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ в организациях, оказывающих услуги на страховом рынке.
5. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ у предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица.
6. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью наличных денег.
7. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью недвижимого имущества.
8. Особенности финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ с помощью банковских пластиковых карт.

3.2.3. Вопросы для собеседования (зачета)

1. Понятие финансового расследования.
2. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
3. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации.
4. Основные функции Росфинмониторинга, его место в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем.
5. Поводы и основания проведения финансового расследования в сфере ПОД/ФТ.
6. Цель и задачи проведения финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ
7. Виды финансовых расследований.
8. Определение источников информации для проведения финансового расследования в



целях ПОД/ФТ.

9. Основные этапы легализации доходов, полученных преступным путем.
10. Типовые способы легализации доходов, полученных преступным путем.
11. Признаки наличия преступления по ОД/ФТ. Суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок.
12. Механизм и практика финансирования финансовых операций.
13. Формальные и неформальные системы перемещения ценностей и перевода денег.
14. Секторы экономики, наиболее подверженных риску легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
15. Признаки офшорных юрисдикций, финансовые и правовые инструменты и риски, характерные для данных юрисдикций.
16. Надзор в сфере ПОД/ФТ. Формы надзора и виды проверок. Компетенции правоохранительных, надзорных и уполномоченного органов в сфере ПОД/ФТ.
17. Основания и основные этапы проведения финансовых расследований.
18. Оперативно-розыскная характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
19. Классификация признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ. Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ.
20. Механизмы выявления операций, связанных с ОД/ФТ.
21. Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ. Признаки наличия преступления по ОД/ФТ.
22. Дела (материалы) финансовых расследований.
23. Порядок прохождения материалов и организация финансового расследования.
24. Основные формы документирования хода и результатов, проводимых в рамках финансового расследования мероприятий.
25. Особенности выявления фактов легализации (отмывания) преступного дохода после рейдерского захвата предприятия (чужого имущества).
26. Особенности документирования легализации (отмывания) преступных доходов в сфере внешнеэкономической деятельности.
27. Информационные системы, используемые для установления участников преступной деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем.
28. Порядок заведения, постановки на учет, ведения и прекращения дел финансовых расследований.
29. Направление информации и материалов в правоохранительные органы.
30. Порядок вынесения материалов на рассмотрение экспертного Совета уполномоченного органа.
31. Учет материалов в специализированных базах данных.
32. Задачи, уровни и порядок осуществления координации финансовых расследований.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра экономической теории и регионального развития		
	Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 9 из 11	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

33. Обработка первичной информации и постановка информационных объектов на специализированный учет.
34. Законодательство в сфере ПОД/ФТ и правоприменительная практика. Устранение пробелов в законодательстве в целях ПОД/ФТ.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится в форме собеседования по вопросам, представленным в билете. Время на подготовку к ответу составляет 40 минут. Затем студент раскрывает содержание вопросов в устной форме, отвечает на дополнительные вопросы.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

4.2.1. Критерии оценивания ответа на теоретический вопрос

Оценка «отлично» ставится в случае, если обучающийся:

- обнаруживает глубокую общетеоретическую подготовку по предмету, полностью соответствующую Федеральному государственному образовательному стандарту;
- дает аргументированный исчерпывающий ответ, без наводящих вопросов и по существу;
- владеет научным стилем изложения, в том числе знает дефиницию основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;
- глубоко аргументирует причинно-следственные связи между явлениями и процессами;
- умеет объяснить проявление общероссийских процессов и явлений на региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- полностью отражает в своём ответе относящуюся к вопросу экзаменационного билета законодательную и нормативную правовую базу.

Оценка «хорошо» ставится в случае, если обучающийся:

- имеет достаточные для работы по специальности знания по предмету, в основном соответствующие Федеральному государственному образовательному стандарту;
- владеет понятийным аппаратом; приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия, относящиеся к предмету вопроса;
- недостаточно глубоко аргументирует причинно-следственные связи между явлениями и процессами;
- имеет основные представления о проявлении общероссийских процессов и явлений на региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- достаточно полно отражает в своём ответе относящуюся к вопросу экзаменационного билета законодательную и нормативную правовую базу;
- допускает в своём ответе отдельные нечёткие формулировки и (или) информацию, не

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Факультет экономики и управления Кафедра экономической теории и регионального развития		
	Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		
Версия документа - 1	стр. 10 из 11	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

относящуюся к вопросу экзаменационного билета.

Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если обучающийся:

- показывает недостаточно глубокие знания по предмету;
- даёт неполное или неточное описание предмета вопроса экзаменационного билета, а также отдельных основных понятий, относящихся к предмету вопроса, и (или) допускает отдельные ошибочные положения, которые, однако, не оказывают определяющего влияния на ответ;
- допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;
- демонстрирует недостаточный уровень знаний по особенностям проявления общероссийских процессов и явлений на региональном и локальном уровнях и их связи с мирохозяйственным развитием;
- неполно отражает в своём ответе относящуюся к вопросу экзаменационного билета законодательную и нормативную правовую базу.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в случае, если обучающийся:

- слабо владеет программным материалом;
- даёт ответ на вопрос в целом неправильный и (или) содержащий в основном ошибочные положения;
- слабо владеет понятийным аппаратом, не раскрывает основные понятия, относящиеся к предмету вопроса экзаменационного билета;
- не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и процессов;
- не может объяснить закономерности проявления общероссийских процессов и явлений на региональном и локальном уровнях и их связь с мирохозяйственным развитием.
- по неуважительным причинам пропускал аудиторные занятия.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Полученные за текущую аттестацию баллы суммируются с баллами, полученными при прохождении промежуточной аттестации:

- 0-49 баллов – неудовлетворительно (2);
- 50-69 баллов – удовлетворительно (3);
- 70-90 баллов – хорошо (4);
- 91 балл и более – отлично (5).

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет экономики и управления
Кафедра экономической теории и регионального развития

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовые расследования в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» по направлению 38.04.01 Экономика, программе магистратуры «Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 11 из 11

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке отлично:
 - предполагает формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности: формируются навыки составления информационных обзоров по национальной и международной практике аудита, навыки систематизации данных, необходимых для решения экономических задач
 - студент способен аргументировать собственную точку зрения по дискуссионным вопросам дисциплины, решать ситуационные задачи, критически оценивать информацию о состоянии и проблемах развития аудиторской деятельности, формулировать собственные выводы.
2. Средний уровень соответствует оценке хорошо:
 - предполагает формирование компетенций на более высоком уровне: формируется комплексное знание особенностей применения и понимания национальных и международных стандартов аудита, умение сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения ситуаций в процессе аудиторских проверок;
 - студент способен давать развернутые ответы на теоретические вопросы дисциплины на уровне не ниже оценки «удовлетворительно».
3. Базовый уровень соответствует оценке удовлетворительно:
 - предполагает формирование компетенций на начальном уровне: знание основных положений национальных и международных стандартов аудиторской деятельности;
 - студент способен отвечать на вопросы в форме закрытого теста. Количество правильных ответов – не менее 50%.
4. Низкий уровень соответствует оценке неудовлетворительно.