Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 21.10.2026 17:15:35
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного института инновационной экономики, лидерства и менеджмента
_____ А.А. Панарин
«17» декабря 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По учебной дисциплине:

ФИНАНСОВАЯ РАЗВЕДКА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(уровень бакалавриата)

Направленность/профиль:
«Финансовая разведка и экономическая безопасность»

Формы обучения: очная, заочная

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Финансовая разведка». Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика, направленность (профиль/специализация): «Финансовая разведка и экономическая безопасность», /Т.В. Новикова. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Разработчик: Т. В. Новикова

Заведующий кафедрой: / Т. В. Новикова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Финансовая разведка» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Финансовая разведка». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5	Курсовая работа	Вид контроля, позволяющий выявить степень владения базовыми знаниями, умениями и навыками, необходимыми для обучения, и определить уровень владения новым материалом	Индивидуальные задания (темы) для курсовой работы
6	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Сопроводительная информация.

Разработчик	Т. В. Новикова
Кафедра	Финансов, экономики и организации производства
Наименование дисциплины	Финансовая разведка
Факультет / институт	Международный институт инновационной экономики, лидерства и менеджмента
Направление подготовки / специальность	38.03.01 Экономика
Количество вопросов в оценочных заданиях (диапазон)	23
Общее время тестирования (мин)	90
Общее количество вопросов/заданий в ФОС	*42*
Размещенность на сайте Университета примерного перечня вопросов, заданий ФОС – для подготовки обучающихся к прохождению оценки (да / нет)	*Да*

2.2. Характеристика оцениваемых компетенций.

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-3.	Способен осуществлять подготовку исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации	**ИПК-3.1 Знать**: Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации **ИПК-3.2 Уметь**: Применять информационные технологии для обработки экономических данных Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы **ИПК-3.3 Владеть**: Навыками подготовки исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

4. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.

Тесты содержат набор вопросов, в полном объеме охватывающие изученный теоретический материал по указанной теме (индикаторы ЗНАТЬ). Выполнение тестов позволяет определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций. Индивидуальный тестовый сеанс для каждого обучающегося формируется по специальному алгоритму, обеспечивающему заданную тематическую структуру и пропорциональное наличие вопросов разного типа и сложности.

Примерные тестовые задания

1. Что понимается под финансовой разведкой?

а) деятельность по сбору, обработке и анализу информации о финансовых операциях в целях выявления и пресечения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

б) деятельность по управлению финансовыми потоками предприятия

в) деятельность по аудиту финансовой отчетности организации

г) деятельность по привлечению инвестиций в экономику

Ответ: а

2. Какая организация в Российской Федерации является подразделением финансовой разведки?

а) Министерство финансов Российской Федерации

б) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

в) Центральный банк Российской Федерации

г) Федеральная налоговая служба

Ответ: б

3. Что такое ФАТФ (FATF)?

а) Международная организация по борьбе с коррупцией

б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

в) Всемирная торговая организация

г) Международный валютный фонд

Ответ: б

4. Группа «Эгмонт» – это:

а) объединение подразделений финансовой разведки различных государств

б) международная организация по борьбе с киберпреступностью

в) объединение центральных банков стран мира

г) международная организация по стандартизации

Ответ: а

5. Что такое ПОД/ФТ/ФРОМУ?

а) противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

б) противодействие офшорным доходам и финансовым рискам

в) программа обеспечения доходности и финансовой устойчивости

г) противодействие отмыванию доходов и финансовым махинациям

Ответ: а

6. Форензик в сфере финансовых расследований – это:

а) метод судебно-бухгалтерской экспертизы

б) комплексное финансовое расследование, направленное на выявление, документирование и предотвращение финансовых нарушений и мошенничества

в) вид страхования финансовых рисков

г) метод оценки стоимости предприятия

Ответ: б

7. Кто относится к субъектам первичного финансового мониторинга?

а) кредитные организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг

б) только государственные органы

в) только физические лица

г) только некоммерческие организации

Ответ: а

8. Основной целью финансовой разведки является:

а) получение прибыли от финансовых операций

б) обеспечение национальной безопасности в финансовой сфере путем выявления и пресечения противоправных финансовых операций

в) повышение инвестиционной привлекательности предприятия

г) оптимизация налогообложения

Ответ: б

9. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с законодательством РФ?

а) операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей

б) любые операции с наличными денежными средствами

в) только операции с иностранной валютой

г) только операции с недвижимостью

Ответ: а

10. Что такое конкурентная разведка?

а) сбор и анализ информации о деятельности конкурентов для принятия управленческих решений

б) шпионаж в отношении конкурентов

в) рекламная деятельность предприятия

г) маркетинговые исследования рынка

Ответ: а

11. Международные стандарты по ПОД/ФТ/ФРОМУ разрабатываются:

а) Международным валютным фондом

б) Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

в) Всемирным банком

г) Организацией Объединенных Наций

Ответ: б

12. Основным нормативным правовым актом, регулирующим противодействие легализации (отмыванию) доходов в РФ, является:

а) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

б) Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности»

в) Налоговый кодекс Российской Федерации

г) Гражданский кодекс Российской Федерации

Ответ: а

13. Информационно-аналитические системы в деятельности финансовой разведки используются для:

а) автоматизации процессов сбора, обработки и анализа больших объемов финансовой информации

б) ведения бухгалтерского учета

в) расчета заработной платы

г) управления персоналом

Ответ: а

14. К методам сбора информации для целей финансовой разведки относятся:

а) анализ финансовой отчетности, налоговой отчетности, учетной политики организации

б) только опрос сотрудников

в) только наблюдение

г) только эксперимент

Ответ: а

15. Финансовое расследование – это:

а) деятельность по сбору и анализу информации о финансовых нарушениях с целью установления обстоятельств их совершения

б) аудиторская проверка

в) налоговая проверка

г) инвентаризация имущества

Ответ: а

Критерии оценивания тестового задания:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий

4.2 ТИПОВЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Практические задания должны отражать умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач (индикаторы УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ).

Практические задания направлены на оценку сформированности умений (ИПК-3.2) и навыков (ИПК-3.3) обучающихся.

Задание 1. Анализ финансовой отчетности организации для целей конкурентной разведки.

На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации (по варианту) проведите анализ ее финансово-хозяйственной деятельности. Рассчитайте показатели ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Сделайте выводы о конкурентных преимуществах организации. Результаты оформите в виде аналитической записки.

Задание 2. Выявление признаков сомнительных финансовых операций.

Проанализируйте представленный перечень финансовых операций организации. Определите операции, которые могут содержать признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Обоснуйте свой выбор, ссылаясь на критерии, установленные законодательством РФ.

Задание 3. Оценка источников информации для финансовой разведки.

Проведите сравнительный анализ источников информации, используемых для целей финансовой разведки (финансовая отчетность, налоговая отчетность, учетная политика, данные информационно-аналитических систем). Оцените достоверность, полноту и оперативность каждого источника. Результаты оформите в виде таблицы.

Задание 4. Анализ учетной политики организации.

На основе представленной учетной политики организации проанализируйте применяемые методы учета и их влияние на формирование финансовых показателей. Выявите возможные способы искажения финансовой отчетности. Сформулируйте рекомендации для проведения финансового расследования.

Задание 5. Разработка мероприятий по противодействию легализации доходов.

Разработайте программу мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, для организации (по варианту). Включите в программу: правила внутреннего контроля, порядок идентификации клиентов, порядок выявления и фиксирования сомнительных операций, порядок информирования Росфинмониторинга.

Задание 6. Анализ налоговой отчетности для выявления признаков налоговых правонарушений.

На основе представленной налоговой отчетности организации проведите анализ налоговой нагрузки, выявите расхождения между налоговой и финансовой отчетностью. Сделайте выводы о возможных признаках налоговых правонарушений и предложите меры по их устранению.

Задание 7. Составление аналитического заключения по результатам финансового расследования.

По результатам проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации (по варианту) составьте аналитическое заключение. Опишите выявленные нарушения, их причины, масштаб и предложите меры по их устранению и предотвращению в будущем.

Задание 8. Использование информационно-аналитических систем в финансовой разведке.

Охарактеризуйте возможности современных информационно-аналитических систем, используемых в деятельности подразделений финансовой разведки. Опишите этапы обработки информации с использованием таких систем. Приведите примеры практического применения информационно-аналитических систем для выявления сомнительных операций.

Критерии оценивания практических занятий:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя
хорошо	Выставляется, если обучающийся умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя
удовлетворительно	Выставляется, если обучающийся знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающийся допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя

4.3. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа (индикаторы ЗНАТЬ, УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ – на выбор) включает в себя проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборка нормативного и иного материала и выполнение других заданий.

Темы эссе

1. Раскройте сущность термина «финансовая разведка», цели создания подразделений финансовой разведки.
2. Перечислите функции финансовой разведки, ее роль в обеспечении безопасности национальной экономики.
3. Перечислите объекты и предмет финансовой разведки.
4. Раскройте понятие «подразделение финансовой разведки», виды подразделений финансовой разведки.
5. Охарактеризуйте суть метода контент-анализа информации при проведении финансовой разведки.
6. Перечислите основные процедуры контент-анализа информации.
7. Опишите суть мозаичного метода при проведении финансовой разведки.
8. Охарактеризуйте роль и место мозаичного метода в сборе и анализе финансовой информации.
9. Раскройте суть реинжиниринга бизнес-процессов при проведении финансовой разведки.
10. Опишите суть бенчмаркинга при проведении финансовой разведки.
11. Охарактеризуйте метод налоговой реконструкции при проведении финансовой разведки.
12. Раскройте экономическую сущность налоговой реконструкции для хозяйствующего субъекта.
13. Раскройте суть статистического анализа для целей финансовой разведки.15. Основные угрозы малому бизнесу в Тюменской области (России).
14. Опишите роль специалистов финансовой разведки в оценке рисков.
15. Раскройте функции и роль ФАТФ в обеспечении международной финансовой разведки.
16. Опишите структуру, цели, задачи и принципы работы Группы "Эгмонт".
17. Охарактеризуйте роль Группы "Эгмонт" в борьбе с процессами ОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
19. Дайте характеристики эффективного надзора и мониторинга риска ОД/ФТ.
20. Охарактеризуйте структуру системы надзора в сфере ПОД/ФТ в России, ее функциональную характеристику.
21. Раскройте направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
22. Раскройте варианты эффективного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов на международном и национальном уровнях для целей финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем.
23. Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
24. Опишите функции Росфинмониторинга по координации деятельности надзорных и правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ.
25. Назовите и охарактеризуйте электронные сервисы Росфинмониторинга, используемые для целей финансовой разведки.

26. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.

27. Охарактеризуйте новые инструменты и технологии Банка России в рамках реализации контроль-надзорной деятельности в области ПОД/ФТ.

28. Раскройте особенности надзорной деятельности Роскомнадзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью поднадзорных субъектов первичного финансового мониторинга.

29. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.

30. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.

31. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

32. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.

33. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

34. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

35. Раскройте содержание понятия «финансовые расследования».

36. Опишите особенности использования методов факторного анализа при выявлении экономических преступлений.

37. Охарактеризуйте методы выявления преступлений экономической направленности, используемые форензик-специалистами.

38. Перечислите методы сбора и обработки финансово-экономической информации.

Примерные задания для самостоятельной работы

Задание 1.

В ходе финансового расследования компетентным органом была выявлена схема подозрительных финансовых операций, связанных с оплатой работ по озеленению города по государственному контракту на сумму более 1 миллиарда рублей. Установлен руководитель заказчика, принявший и оплативший данные работы. Кроме того, выявлена финансовая операция по покупке 60-летней сестрой руководителя заказчика квартиры стоимостью 30 миллионов рублей. Оплата квартиры произведена через 2 месяца после завершения работ по озеленению города и их окончательной оплаты путем внесения наличных денежных средств на банковский счет и безналичного платежа в адрес продавца квартиры.

Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности заказчика?

1) (А), (Б) и (Д)
2) (В) и (Г)
3) Только (В)
4) (А) и (Б)
5) (Г) и (Д)

(А) Была проведена проверка наличия у руководителя заказчика и его близких родственников долей в бизнесе X,

стоимость выявленных активов по оценке на основании последней годовой налоговой отчетности организации X

значительно превышает стоимость купленной сестрой руководителя заказчика квартиры.

(Б) У руководителя заказчика в ходе проведенной проверки было выявлено, что перед покупкой квартиры сестрой руководителя последним была проведена операция внесения залога недвижимого имущества в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам.

(В) Были установлены места работы руководителя заказчиков и его близких родственников за последние несколько лет, по проведенной ориентировочной оценке было

установлено, что совокупный доход проверяемых лиц за несколько лет значительно меньше стоимости купленной квартиры, то можно предположить наличие у проверяемых лиц скрытых доходов.

(Г) Проведенная проверка позволила установить, что с частью (352 млн) денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.

(Д) Проведенная компетентным органом проверка установила, что размер выручки подрядчика по налоговой отчетности значительно превышает цену государственного контракта.

Задание 2.

При помощи коррумпированных сотрудников нескольких министерств, члены преступного сообщества выигрывали государственные тендеры и похищали выделяемые государственные средства. Полученные денежные средства тратились не только на дачу взяток, но также вкладывались в межотраслевую холдинговую организацию, принадлежавшую злоумышленникам. Росфинмониторинг получил несколько СПО от кредитных учреждений, в которых описывалась подозрительная деятельность, осуществлявшаяся с помощью счетов, принадлежащих компании «Спутник». Анализ этих СПО и выписок по счетам, вызвал у сотрудников Росфинмониторинга подозрения в противоправном использовании государственных средств. Кроме этого, один правоохранительный орган обратился в Росфинмониторинг в связи с проведением предварительного расследования возможного хищения государственных средств во время выполнения государственного контракта на строительство объекта для российского министерства М1. Согласно информации, компания «Спутник» получила контракт, и ее руководители вступили в сговор с представителями министерства М1 для хищения государственных средств. Причем контракты с компанией «Спутник» заключались не с самим министерством, а компанией «Дельта», специально созданной министерством М2 для осуществления строительства объектов федерального значения.

Какой(ие) из следующих гипотетически истинных фактов не подтверждает(ют) вывод компетентного органа о наличии схемы подозрительных финансовых операций в деятельности компании «Спутник»?

1) (А), (Б) и (Г)
2) (В) и (Г)
3) Только (В)
4) (А) и (Б)
5) Только (Г)

(А) Была проведена проверка всех государственных контрактов на осуществление строительно-монтажных работ, выполненных для министерства М1 и выявлена схема хищения денежных средств.

(Б) Было проанализировано то, как компания «Спутник» тратила средства, выделенные в соответствии с крупными государственными контрактами на выполнение работ, осуществляемых для министерств М1 и М2 и выявлена схема отмывания незаконных доходов в России.

(В) Проведенная проверка позволила установить, что с частью денежных средств, полученных в результате исполнения государственного контракта, подрядчик совершил ряд финансовых расходных операций с физическими лицами.

(Г) Проведенная компетентным органом проверка установила, сговор государственных служащих, нацеленный на хищение государственных средств.

Задание 3.

Обработка естественного языка (NLP) — это ветвь ИИ, которая позволяет компьютерам понимать и интерпретировать человеческий язык и умело обращаться с ним. Нечеткая логика — это логический метод, который принимает неточные или приблизительные данные и обрабатывает их с использованием нескольких значений таким образом, чтобы

получить полезный (но неточный) результат. Кроме того, инструменты обработки естественного языка и сопоставления данных методами нечеткой логики позволяют более эффективно сокращать количество ложноположительных и ложноотрицательных результатов (например, при проверках по санкционным перечням), но в основном решают проблемы качества данных, поскольку программы начинают лучше связывать элементы информации, например, соединять результаты поиска с перечнями публичных должностных лиц (ПДЛ), выявлять попытки мошенничества, осуществлять мониторинг санкционных перечней и т. д.

Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

1) (А), (Б) и (Г)
2) (В) и (Г)
3) Только (Б)
4) (А) и (Б)

(А) В целом применение ИИ к процессам ПОД/ФТ позволит субъектам лучше реагировать на риски и более эффективно выполнять требования. Эти инструменты не заменяют, а дополняют системы, направленные на улучшение результатов и упрощение обеспечения соответствия.

(Б) Механизмы и стандарты надежности цифровой идентификации, а также нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ были разработаны, исходя из разных целей, и предназначены для разных пользователей, в связи с чем невозможно сформулировать достаточно эффективную систему цифровой идентификации.

(В) Мониторинг операций с использованием ИИ и инструментов машинного обучения позволит подотчетным учреждениям выполнять традиционные функции быстрее, точнее и эффективнее (при условии, что машина точно и надлежащим образом обучена).

(Г) Использование новых технологий в целях мониторинга следует главным образом продолжать интегрировать с более широкими системами мониторинга, которые включают анализ человеком, для специальных оповещений или областей повышенного риска.

Задание 4.

API — это тип программного обеспечения, которое позволяет различным приложениям подключаться и взаимодействовать. API также часто используются для предоставления платежных услуг, например, для приема пожертвований через Интернет-сайты. В ответах на вопросы анкеты «Цифровая трансформация» респонденты назвали API одними из наиболее часто используемых и актуальных решений для выявленных проблем отмывания денег и финансирования терроризма. Технология распределённого реестра (ТРР) означает вид технологического протокола, который обеспечивает одновременный доступ, валидацию и обновление постоянного реестра (цифровой записи), распределённого между несколькими компьютерами (как правило, находящимися в разных организациях или местах) – то есть, технология распределённого реестра создаёт распределённую цифровую базу данных.

Какой из следующих гипотетически истинных фактов ослабляет аргументацию, изложенную в тексте?

1) (А), (Б) и (Г)
2) (В) и (Г)
3) Только (В)
4) (А) и (Б)
5) Только (Г)

(А) API представляют большую ценность для государственного сектора, помогая им получить доступ к коммерческим и другим реестрам, а также обеспечивая «гибкость, допускающую модификацию для целей временного мониторинга в ответ на неожиданные потрясения в экономике или, на более постоянной основе, в ответ на изменения бизнес-моделей финансовых систем».

(Б) Такой автоматизированный анализ дает возможность быстрее предоставить подотчетным учреждениям более подробную информацию о процессе надзора и ожиданиях надзорных органов.

(В) Технология распределённого реестра (ТРР) может создавать проблемы и вызывать серьезную озабоченность с точки зрения ПОД/ФТ, как показывает регулирование виртуальных активов и надзор за ними.

(Г) Респонденты указывают машинное обучение и обработку естественного языка как возможности на базе ИИ, обеспечивающие большие преимущества в сфере ПОД/ФТ для подотчетных субъектов и надзорных органов.

5. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета/зачета с оценкой/экзамена.

5.1. Вопросы к зачету/зачету с оценкой/экзамену:

Перечень вопросов

1. Сущность понятия «финансовая разведка», ее цели, задачи и принципы.

2. Функции финансовой разведки и ее роль в обеспечении безопасности национальной экономики.

3. Объекты и предмет финансовой разведки.

4. Правовые и этические аспекты осуществления финансовой разведки.

5. Специфика методов сбора и анализа информации, используемых для финансовой разведки.

6. Особенности анализа финансовых операций для целей финансовой разведки.

7. Характеристика и специфика новых технологий, используемых для целей финансовой разведки.

8. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ): функции и роль в обеспечении международной финансовой разведки.

9. Международные стандарты по ПОД/ФТ/ФРОМУ и их влияние на международную финансовую систему.

10. Ключевые инструменты ФАТФ, применяемые в целях борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

11. Особенности взаимодействия ФАТФ с иными международными организациями в области осуществления финансовой разведки.

12. Структура, цели, задачи и принципы работы Группы «Эгмонт».

13. Роль Группы «Эгмонт» в борьбе с процессами ОД/ФТ/ФРОМУ.

14. Критерии соответствия национальных ПФР, необходимые для вступления в Группу «Эгмонт».

15. Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки Группы «Эгмонт».

16. Роль и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу как подразделения финансовой разведки.

17. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с надзорными и правоохранительными органами для целей финансовой разведки.

18. Порядок взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом и иными надзорными органами.

19. Сотрудничество российского подразделения финансовой разведки с международными организациями.

20. Правовое обеспечение финансовой разведки в России.

21. Виды финансовых операций, подлежащих обязательному контролю.

22. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере экономики.

23. Анализ и оценка источников информации для целей финансовой разведки.

24. Сбор и анализ информации на основе учетных политик.

25. Сбор и анализ информации на основе финансовой отчетности.

26. Сбор и анализ информации на основе налоговой отчетности.

27. Информационно-аналитические системы в деятельности финансовой разведки.

28. Сущность понятия «финансовое расследование», его цель, задачи и виды.

29. Форензик как инструмент финансового расследования.

30. Методы и этапы осуществления форензик-экспертизы.

31. Практика организации финансовых расследований.

32. Роль финансовой разведки в обеспечении экономической безопасности организации.

33. Методы сбора и обработки экономической информации с использованием вычислительной техники.

34. Применение информационных технологий для обработки экономических данных в целях финансовой разведки.

35. Анализ результатов расчетов финансово-экономических показателей и обоснование полученных выводов.

Типовые практико-ориентированные задания к зачету с оценкой

Практико-ориентированные задания направлены на оценку сформированности умений (ИПК-3.2) и навыков (ИПК-3.3) обучающихся.

Задание 1. Проведите анализ финансово-хозяйственной деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Рассчитайте основные показатели ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности. Сделайте выводы о конкурентных преимуществах организации.

Задание 2. Проанализируйте представленный перечень финансовых операций организации и выявите операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Обоснуйте свой выбор.

Задание 3. Проведите сравнительный анализ источников информации для целей финансовой разведки (финансовая отчетность, налоговая отчетность, учетная политика). Оцените их достоверность, полноту и оперативность. Результаты оформите в виде таблицы.

Задание 4. Разработайте программу мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов для организации. Включите в программу правила внутреннего контроля, порядок идентификации клиентов и порядок информирования Росфинмониторинга.

Задание 5. На основе данных налоговой отчетности организации проведите анализ налоговой нагрузки и выявите расхождения между налоговой и финансовой отчетностью. Сделайте выводы о возможных признаках налоговых правонарушений.

Задание 6. Составьте аналитическое заключение по результатам финансового расследования деятельности организации. Опишите выявленные нарушения, их причины и предложите меры по их устранению.

Задание 7. Охарактеризуйте возможности информационно-аналитических систем, используемых в деятельности подразделений финансовой разведки. Опишите этапы обработки информации с использованием таких систем.

Задание 8. Разработайте план проведения форензик-экспертизы финансово-хозяйственной деятельности организации. Опишите методы и этапы ее осуществления.

Критерии оценивания зачета с оценкой/экзамена:

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
не зачтено	Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.

Критерии оценивания зачета с оценкой/экзамена:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Выставляется, если обучающимся правильно и полностью раскрыто содержание материала в пределах программы, чётко и правильно даны определения и раскрыто содержание понятий, точно использованы научные и технические термины, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения
хорошо	Выставляется, если обучающимся раскрыто основное содержание материала в пределах программы, даны определения и раскрыто содержание понятий, в ответе использованы ранее приобретённые теоретические знания, сделаны необходимые выводы и обобщения, но присутствуют незначительные нарушения в последовательности изложения, имеются одна-две неточности в содержании ответа

удовлетворительно	Выставляется, если обучающимся содержание учебного материала изложено фрагментарно, не всегда последовательно, не даны определения, не раскрыто содержание понятий, или они изложены с ошибками, допускаются ошибки и неточности в использовании научной терминологии, отсутствуют выводы и обобщения из предыдущего материала, или возможны ошибки в их изложении
неудовлетворительно	Выставляется, если обучающимся основное содержание учебного материала не раскрыто, не даются ответы на основные вопросы, допускаются грубые ошибки в определении понятий, в использовании терминологии, отсутствуют выводы и обобщения