

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.04.01 Финансовые расследования

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта</p>	<p>ПК-1.3 Определяет и предлагает способы снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта)</p>	<p>знает Методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества Кодекс корпоративного управления и (или) зарубежные аналоги (если применимо к организации)</p>
		<p>умеет Развивать у подчиненных навыки и компетенции, связанные с текущей и будущей работой, используя возможности тренингов и других мероприятий по развитию Составлять и проводить презентации и обучающие семинары</p>
		<p>владеет навыками Предложение способов снижения рисков объектов аудита (консультационных проектов (в случае наличия соответствующего запроса со стороны заказчика консультационного проекта) Обсуждение результатов внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) с уполномоченными представителями проверяемого объекта аудита и (или) объекта консультационного проекта Контроль качества и полноты заполнения внутренними аудиторами рабочих бумаг для подтверждения выводов по результатам внутреннего аудита Руководство подготовкой отчетов по результатам проведенных внутренних аудитов (консультационных проектов), основывающихся на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации Консультирование руководителей организации по вопросам построения и функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления Проведение обучающих семинаров для руководителей и работников организации по вопросам внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления</p>

		<p>знает Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ Методы финансового анализа Источники информации для финансового анализа Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ Типологии отмывания денег</p>
		<p>умеет Прогнозировать развитие событий Использовать специализированные программные продукты Анализировать и оценивать информацию</p>
		<p>владеет навыками 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 Мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ Подготовка экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ</p>
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.3 Согласовывает нормативные акты по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>знает Законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ Методы финансового анализа Источники информации для финансового анализа Перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ Типологии отмывания денег Требования к оформлению документов</p> <p>умеет Формулировать выводы Выявлять причинно-следственные связи Подготавливать аналитические материалы</p> <p>владеет навыками Формулирование выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ</p>

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Общие положения расследования финансовых преступлений			
1.1.	Понятие и классификация финансовых преступлений	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Тест, Собеседование
2.	2 раздел. Методики расследования отдельных видов преступлений			
2.1.	Основы методики расследования налоговых преступлений	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Тест, Устный опрос
2.2.	Контрольная точка по темам 1-2	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Тест
2.3.	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Задачи, Устный опрос
2.4.	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Разноуровневые задачи и задания
2.5.	Контрольная точка по темам 3-4	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Тест
2.6.	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Устный опрос
2.7.	Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Разноуровневые задачи и задания
2.8.	Контрольная точка по темам 5-6	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Тест
2.9.	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	8	ПК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.3	Реферат
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Задачи	Задачи репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и правильное использование специальных терминов и понятий, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;	Комплект задач минимального уровня
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
4	Разноуровневые задачи и задания	б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

5	Реферат	Реферат Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовые расследования"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка 1

Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить (выберите один вариант ответа):

- а) документирование признаков объективной стороны преступления
- б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности
- в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности
- г) документирование признаков объективной стороны преступления

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом на территории Российской Федерации, представляют сообщения о финансовых операциях, подлежащих контролю в (выберите один вариант ответа):

- а) Росфинмониторинг
- б) Минфин
- в) Органы внутренних дел
- г) Прокуратуру

3. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены (выберите один вариант ответа):

- а) растрата, незаконное присвоение имущества компании
- б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество
- в) уклонение от уплаты налогов и сборов
- г) финансовое мошенничество

4. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает (выберите один вариант ответа):

- а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц
- б) предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений
- в) маркетинг рынка для определения производственной программы
- г) профилактику злоупотреблений в области экономической деятельности

5. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы (выберите один вариант ответа):

- а) прединвестиционный анализ; восстановление активов
- б) документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов
- в) расследование с целью установления причин банкротства, выявление случаев корпоративного мошенничества, судебно-бухгалтерской экспертизы СБЭ
- г) все ответы верны.

6. Международное сотрудничество РФ при проведении финансовых расследований

1. Какой международный орган является ключевым для России в сфере обмена финансовой информацией по противодействию легализации преступных доходов?

- а) Интерпол
- б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
- в) Всемирный банк
- г) Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ)

7. Какой механизм используется для международного обмена информацией между финансовыми разведками?

- а) Система SWIFT
- б) Сеть Egmont
- в) Система EAG
- г) Система FATF

8. Какая международная организация предоставляет России доступ к базам данных по террористам и экстремистам?

- а) ООН (Комитет 1267/1989)
- б) ФАТФ
- в) Интерпол
- г) ЕАГ

Контрольная точка 2

1. Какой международный стандарт требует от стран криминализации отмывания денег от всех преступлений?

- а) Венская конвенция 1988 года
- б) Конвенция Совета Европы об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности
- в) 40 рекомендаций ФАТФ
- г) Все перечисленные

2. Как называется система международного сотрудничества, позволяющая России получать данные о переводах денежных средств за границу?

- а) Система отчетности по международным переводам (IFTS)
- б) Система контроля за трансграничными переводами (ФЗ-173)
- в) Система SWIFT
- г) Нет верного ответа

3. Что из перечисленного НЕ входит в число обязательных элементов состава преступления?

- а) Объект преступления
- б) Объективная сторона преступления
- в) Субъект преступления
- г) Мотив преступления

4. К какому виду относится состав преступления, в котором указаны не только основные, но и квалифицирующие (отягчающие) признаки?

- а) Основной состав
- б) Состав с отягчающими обстоятельствами (квалифицированный состав)
- в) Состав со смягчающими обстоятельствами (привилегированный состав)
- г) Альтернативный состав

5. Состав преступления, в котором для его наличия достаточно только деяния (действия или бездействия), без необходимости наступления общественно опасных последствий, называется:

- а) Материальный состав
- б) Формальный состав
- в) Усеченный состав
- г) Состав с альтернативными признаками

6. Классическим примером усеченного состава является:

- а) Мошенничество (ст. 159 УК РФ)
- б) Разбой (ст. 162 УК РФ)
- в) Причинение тяжкого вреда здоровью по неосторожности (ст. 118 УК РФ)
- г) Хулиганство (ст. 213 УК РФ)

7. К сложным составам преступлений, объединяющим два самостоятельных деяния, относится:

- а) Разбой (соединение насилия и хищения)
- б) Убийство (лишение жизни)
- в) Кража (тайное хищение)
- г) Халатность (неисполнение обязанностей)

8. Использование методик финансового анализа (анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности) для оценки реального финансового состояния компании, участвующей в подозрительной сделке, относится к:

- а) Криминалистическим методам
- б) Специальным экономическим методам
- в) Статистическим методам
- г) Психологическим методам

Контрольная точка 3

1. Какое из перечисленных преступлений является преступлением с формальным составом? а) Убийство (ст. 105 УК РФ)

- б) Клевета (ст. 128.1 УК РФ)
- в) Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью (ст. 112 УК РФ)
- г) Грабеж (ст. 161 УК РФ — открытое хищение)

2. Состав преступления, в диспозиции которого описано несколько самостоятельных действий, любого из которых достаточно для привлечения к ответственности, называется:

- а) Сложный состав

- б) Альтернативный состав
- в) Формально-материальный состав
- г) Состав с двойной формой вины

3.К какой группе методов финансового расследования относятся анализ банковских выписок, изучение налоговой отчетности и реестров имущества?

- а) Аналитические (документальные) методы
- б) Оперативно-розыскные методы
- в) Специальные экономические методы
- г) Методы правового анализа

4.В чем заключается сущность балансового метода, часто применяемого в финансовом расследовании?

- а) В сопоставлении доходов и расходов проверяемого лица для выявления необъяснимых разниц
- б) В построении графиков движения денежных средств
- в) В организации скрытого наблюдения за подозреваемым
- г) В анализе рынка для определения реальной стоимости активов

5.Метод, при котором сопоставляются данные из различных независимых источников (например, данные банка о переводе и данные получателя об отгрузке товара) для выявления фиктивности операции, называется:

- а) Метод встречной проверки
- б) Метод моделирования
- в) Метод восстановления бухгалтерского учета
- г) Метод финансового анализа коэффициентов

6.Какие из перечисленных методов НЕ относятся к оперативно-розыскной деятельности (ОРД) в рамках финансового расследования и не могут проводиться следователем самостоятельно?

- а) Наведение справок и сбор образцов для сравнительного исследования
- б) Проверочная закупка и контролируемая поставка
- в) Наблюдение и прослушивание телефонных переговоров
- г) Допрос свидетеля и назначение судебной экспертизы

7.Создание «финансового профиля» лица (схемы его финансового поведения, типичных операций, контрагентов) с целью выявления аномальных, подозрительных сделок — это:

- а) Метод сетевого анализа
- б) Метод финансового профилирования
- в) Метод экономико-математического моделирования
- г) Экспертно-аналитический метод

8.Какой метод используется для визуализации и анализа связей между субъектами (юридическими и физическими лицами, счетами) с целью выявления преступных схем и бенефициаров?

- а) Метод сравнительного правового анализа
- б) Метод сетевого (графового) анализа
- в) Метод корреспондентского анализа
- г) Метод горизонтального и вертикального анализа отчетности

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы для зачета по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Понятие, цели и задачи финансового расследования
2. Основные законодательные акты РФ, регулирующие финансовые расследования
3. Правовые основы налогового контроля и проверочных мероприятий
4. Структура и взаимодействие органов, осуществляющих финансовые расследования
5. Функции и роль Росфинмониторинга в системе противодействия легализации доходов
6. Основные виды налоговых правонарушений как объект расследований
7. Ключевые уголовные преступления в экономической сфере (УК РФ)
8. Понятие «необоснованной налоговой выгоды» и его значение для расследований
9. Финансовые пирамиды: признаки и методы выявления
10. Сокрытие денежных средств или имущества организации (ст. 199.2 УК РФ)
11. Основные этапы проведения финансового расследования
12. Виды и методы анализа документов в финансовых расследованиях
13. Использование сравнительного анализа данных для выявления отклонений
14. Метод целевого моделирования для расчета сумм уклонения
15. Технологические средства и программы для обработки данных
16. Выборочный и сплошной методы проверки документов
17. Признаки и методика выявления фиктивных или мнимых сделок
18. Методика выявления недобросовестных контрагентов («однодневок»)
19. Основные методы выявления сокрытия выручки и доходов
20. Анализ банковских операций и денежных потоков в рамках расследования
21. Признаки и методы выявления дробления бизнеса для применения спецрежимов
22. Схема занижения стоимости импортных товаров и методы ее выявления
23. Методика расследования случаев выплаты зарплаты в конвертах через фиктивных посредников
24. Выявление использования фиктивных услуг для завышения расходов
25. Признаки и методы проверки сделок с недвижимостью для уклонения от налогов
26. Выявление сокрытия внереализационных доходов
27. Методы контроля за трансфертным ценообразованием внутри холдингов
28. Использование финансовых инструментов для уклонения от налогов и их выявление
29. Понятие, схемы и методы выявления обналичивания денежных средств
30. Признаки и методы выявления отмывания денежных средств (легализации)
31. Связь финансовых расследований с оперативно-розыскной деятельностью
32. Роль финансового анализа в расследованиях банкротств и преднамеренного банкротства
33. Применение знаний бухгалтерского учета и аудита в ходе расследования
34. Международные стандарты и соглашения, влияющие на методику расследований в РФ
35. Расследование уклонения от налогов с использованием иностранных компаний и оффшоров
36. Налоговый консалтинг: отличие законного планирования от противоправных рекомендаций
37. Особенности финансовых расследований в банковском секторе
38. Особенности расследования нарушений на рынке ценных бумаг и коллективных инвестиций
39. Взаимодействие с IT-специалистами при расследовании цифровых финансовых нарушений
40. Основные проблемы и сложности в современной практике финансовых расследований

Примерные задания на проверку умений

Ситуационное задание 1:

- Ситуация: Компания "Альфа" заявляет о значительных убытках в течение нескольких лет, несмотря на стабильно растущий спрос на ее продукцию. Аудиторская проверка выявила ряд подозрительных операций, включая переводы крупных сумм на счета офшорных компаний.
- Вопрос: Определите возможный объект и предмет финансового расследования в данной ситуации. Какие виды финансово-экономических преступлений могут иметь место?

Ситуационное задание 2:

- Ситуация: Руководитель предприятия заключает фиктивные договоры с подставными организациями на оказание услуг, которые фактически не оказывались. Денежные средства, перечисленные по этим договорам, присваиваются руководителем.

- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какой вид финансово-экономического преступления имеет место?

Ситуационное задание 3:

- Ситуация: Организованная группа лиц занимается изготовлением и сбытом поддельных банковских карт. С помощью этих карт они снимают денежные средства с банковских счетов граждан.

- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какие следственные действия необходимо провести для выявления и задержания преступников?

Ситуационное задание 4:

- Ситуация: В ходе проверки крупной строительной компании выявлено, что компания регулярно завышает стоимость выполненных работ в актах приемки, представляемых заказчику (государственному учреждению). Разница между фактической и завышенной стоимостью перечисляется на счета аффилированных фирм.

- Вопрос: Определите объект, предмет и сущность финансового расследования в данном случае. Какие доказательства необходимо собрать для подтверждения факта завышения стоимости работ?

Ситуационное задание 5:

- Ситуация: Установлено, что руководство коммерческого банка выдавало крупные кредиты компаниям, зарегистрированным на подставных лиц, под заведомо неликвидные проекты. Полученные кредитные средства похищались и выводились за границу.

- Вопрос: Квалифицируйте действия руководства банка с точки зрения финансово-экономического преступления. Какие следственные действия необходимо провести для раскрытия схемы хищения?

Примерные задания на проверку навыков

Задача 1 (Занижение кадастровой стоимости для налога на имущество): Через подконтрольного оценщика и сговор с чиновником кадастровая стоимость бизнес-центра была занижена с 1,5 млрд руб. до 900 млн руб. Ставка налога 2%.

Задача 2 (Незаконный VAT Carousel / "Мельница" с НДС): Цепочка фирм (Поставщик-1 -> Компания-Х -> Компания-У) провела фиктивные сделки на 100 млн руб. Компания-Х, получив вычет по входящему НДС (20 млн), исчезла, не заплатив исходящий НДС. Компания-У, являясь экспортером, заявила возмещение 20 млн руб. из бюджета.

Задача 3 (Соккрытие доходов от сдачи в аренду): Владелец торгового центра через договор займа без процентов с подконтрольной фирмой маскировал арендные платежи. Арендаторы перечисляли 50 млн руб. в год на счет фирмы "Заемщик", которая "возвращала" их владельцу как погашение займа.

Задача 4 (Злоупотребление льготами по НИОКР): Компания, применяя льготу по налогу на прибыль для расходов на НИОКР (ст. 262 НК РФ), включила в них затраты на маркетинговые исследования и дизайн упаковки на сумму 120 млн руб., что не соответствует критериям НИОКР.

Задача 5 (Соккрытие доходов от digital-услуг иностранной компанией): Иностранная компания "AppGlobal" оказывала российским пользователям услуги по подписке (доступ к контенту). Выручка через AppStore/GooglePlay составила 300 млн руб. Постоянное представительство не создавалось, налоговые агенты (платежные системы) налог не удержали.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тема 10 Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов

Темы рефератов:

1. Методика выявления признаков легализации (отмывания) денежных средств на стадии размещения («placement»).
2. Современные методы сокрытия истинного происхождения капитала на стадии расслоения («layering»): роль цифровых активов и офшорных юрисдикций.
3. Финансово-экономическая экспертиза как основной инструмент в методике расследования легализации доходов.
4. Методика анализа документов и операций для выявления фиктивных хозяйственных операций в схемах легализации.
5. Особенности методики расследования легализации доходов, полученных в результате коррупционных преступлений.
6. Международное сотрудничество как элемент методики расследования транснационального отмывания денег.
7. Методика работы с данными финансового мониторинга и внутреннего контроля кредитных организаций при расследовании легализации.
8. Криминалистическая характеристика легализации незаконных доходов и ее значение для методики расследования.
9. Взаимодействие оперативных и следственных подразделений на первоначальном этапе расследования дел о легализации.
10. Проблемы доказывания субъективной стороны преступления (знание о незаконном происхождении доходов) в методике расследования легализации.