



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)

Кафедра общественных финансов

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Направление:
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль):
Налоговое консультирование и государственный финансовый контроль

Форма обучения:
очная

Год набора:
2022

Новосибирск 2022

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Разработчик(и):

Облаухова Мария Васильевна – канд. экон. наук, доцент кафедры общественных финансов

Фонд оценочных средств дисциплины прошёл экспертизу методического отдела

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры
общественных финансов
(протокол от 24.02.2022 г. № 4)

СОГЛАСОВАНО:

Выпускающая кафедра
общественных финансов

Заведующий выпускающей кафедрой
канд. экон. наук, доцент

С.П. Анофриков

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. Результаты обучения по дисциплине

Результаты обучения по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем соотносятся с индикаторами достижения компетенций, установленными в образовательной программе:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен анализировать законодательство, правоприменительную практику и разъяснения государственных органов в профессиональной сфере	ИПК-1.1 Обобщает информацию об основных нормативно-правовых актах в профессиональной сфере	Знать: перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ Уметь: отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ Владеть: навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ
	ИПК-1.2 Анализирует профильное законодательство и нормативно-правовую базу с целью решения профессиональных задач	Знать: теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Уметь: выделять в содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ информацию, необходимую для решения задач налогового консультирования Владеть: навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования
	ИПК-1.3 Использует профильное законодательство, правоприменительную практику и разъяснения государственных органов для целей налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей	Знать: требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом Уметь: использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей Владеть: навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

2.1. Этапы формирования компетенций

Код индикатора достижения компетенции	Тема 1.1	Тема 1.2
ИПК-1.1		
ИПК-1.1-З	С, Т, Д	С, СЗ, Т
ИПК-1.1-У	С, Т, Д	С, СЗ, Т
ИПК-1.1-В	С, Т, Д	С, СЗ, Т
ИПК-1.2		
ИПК-1.2-З	С, Т, Д	
ИПК-1.2-У	С, Т, Д	
ИПК-1.2-В	С, Т, Д	С, СЗ, Т
ИПК-1.3		
ИПК-1.3-З		С, СЗ, Т
ИПК-1.3-У		С, СЗ, Т
ИПК-1.3-В		С, СЗ, Т

2.2. Оценочные средства для текущего контроля

Оценочные средства для всех форм текущего контроля, предусмотренных п. 2.1, и критерии их оценки представлены в Приложении 1 к Фонду оценочных средств по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

РАЗДЕЛ 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

3.1. Формы промежуточной аттестации по дисциплине

По дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем предусмотрены следующие формы промежуточной аттестации:

8 семестр. Форма промежуточной аттестации зачёт

3.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Код компетенции	Код индикатора достижения компетенции	Показатели и критерии оценивания планируемых результатов обучения в соответствии с индикаторами достижения компетенций			
		Высокий	Средний	Ниже среднего	Низкий
		Шкала оценивания			
		отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
		зачтено			не зачтено

ПК-1	ИПК-1.1	Отлично знает перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Способен отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ, анализировать суть этих изменений. Уверенно владеет навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ.	Знает перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Способен отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ. Владеет навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ.	Имеет общие представления о перечне и содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. При характеристике содержания этих документов допускает несущественные ошибки. Способен отслеживать актуальные изменения в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ. На базовом уровне владеет навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ.	Не знает перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Не способен отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ. Не владеет навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ.
------	---------	---	---	---	--

ПК-1	ИПК-1.2	Знает теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, следит за актуальными изменениями в нормативно-правовой базе ПОД/ФТ Умеет выделять в содержании нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ информацию, необходимую для решения задач налогового консультирования. Способен оценить влияние актуальных изменений в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ на свою профессиональную область Уверенно владеет навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования	Знает теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Умеет выделять в содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ информацию, необходимую для решения задач налогового консультирования Владеет навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования	Знает основные положения международных стандартов и национальных правовых основ предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Умеет выделять в содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ отдельные положения, относящиеся к задачам налогового консультирования На базовом уровне владеет навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования	Не знает теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Не умеет выделять в содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ информацию, необходимую для решения задач налогового консультирования Не владеет навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования
------	---------	---	--	--	---

ПК-1	ИПК-1.3	Уверенно знает требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, следит за изменениями в требованиях. Способен использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей, отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе ПОД/ФТ и использовать их в работе. Уверенно владеет навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган.	Знает требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Способен использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей. Владеет навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган.	Знает основное содержание требований к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Умеет использовать основные положения законодательных актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей, испытывает затруднения при использовании прочих нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Владеет базовыми навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган.	Не знает требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Не умеет использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей. Не владеет навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган.
------	---------	---	---	---	---

3.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации и примеры заданий (задач) приведены в Приложении 2 к Фонду оценочных средств по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Также Приложение 2 к Фонду оценочных средств по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем содержит методические материалы, определяющие процедуру оценивания в виде структуры билета на зачет и порядка его проведения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
Оценочные средства для текущего контроля по дисциплине
«Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным
путём»

1.1. Вопросы для собеседования

Примеры вопросов для собеседования по теме 1.1

1. Понятие доходов, полученных преступным путём. Основные источники преступных доходов.
2. Факторы, способствующие развитию процесса легализации доходов, полученных преступным путём.
3. Основные схемы отмывания денег. Основные инструменты.
4. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.

Примеры вопросов для собеседования по теме 1.2

5. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
6. Операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ.
7. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
8. Основное содержание Правил внутреннего контроля.

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	1) полное раскрытие вопроса; 2) использование точных названий и определений; 3) правильная формулировка понятий и категорий; 4) использование актуальной учебной литературы и дополнительных источников.
«Хорошо»	1) недостаточно полное раскрытие темы; 2) несущественные ошибки в определении понятий, категорий, кардинально не меняющие суть изложения; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников
«Удовлетворительно»	1) раскрытие отдельных аспектов темы; 2) наличие достаточного количества несущественных или одной-двух существенных ошибок в определении понятий и категорий, меняющих суть изложения; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников; 4) неспособность осветить проблематику вопроса.
«Неудовлетворительно»	1) тема не раскрыта; 2) большое количество существенных ошибок; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников; 4) неспособность осветить проблематику вопроса.

1.2. Темы для докладов

Примеры тем для докладов по теме 1.1

1. Основные компоненты международной системы ПОД/ФТ.
2. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
3. Международные стандарты ПОД/ФТ.
4. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
5. Актуальные изменения в нормативно-правовой базе по вопросам ПОД/ФТ.
6. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	1) полное раскрытие вопроса; 2) использование точных названий и определений; 3) правильная формулировка понятий и категорий; 4) использование актуальной учебной литературы и дополнительных источников.
«Хорошо»	1) недостаточно полное раскрытие темы; 2) несущественные ошибки в определении понятий, категорий, кардинально не меняющие суть изложения; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников
«Удовлетворительно»	1) раскрытие отдельных аспектов темы; 2) наличие достаточного количества несущественных или одной-двух существенных ошибок в определении понятий и категорий, меняющих суть изложения; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников; 4) неспособность осветить проблематику вопроса.
«Неудовлетворительно»	1) тема не раскрыта; 2) большое количество существенных ошибок; 3) использование устаревшей учебной литературы и других источников; 4) неспособность осветить проблематику вопроса.

1.3. Ситуационные задачи

Примеры ситуационных задач по теме 1.2

Выявите в реестре проведенных в банке операций с денежными средствами в наличной форме операции, подлежащие обязательному контролю и укажите, на каком основании сделан вывод (соответствующий пункт и подпункт статьи 6 115-ФЗ):

1. Внесение наличных денежных средств на расчетный счет ОАО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник взноса — полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.
2. Внесение Тилипкиным С. С. в уставный капитал Инвестиционной компании «Дельта» (ЗАО) денежных средств в наличной форме в сумме 500 тыс. руб.
3. Внесение Чайкиным Н. Н. в счет увеличения уставного капитала КБ «Зенит» денежных средств в наличной форме в сумме 5,0 млн. руб.
4. Возврат депозита ИП Кучеров А. Н. из КБ «Авто-банк» на сумму 20 тыс. евро (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Авто-банк»). ИП Кучеров А. Н. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.

5. Ершова Ж. В. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 1 млн. руб.

Критерии оценки	
Оценка	Критерии
«Отлично»	Задание выполнено без ошибок, даны подробные пояснения по каждому пункту задания
«Хорошо»	В задании есть 1-2 ошибки, которые студент исправляет самостоятельно. Даны пояснения по каждому пункту задания
«Удовлетворительно»	В задании есть 1-3 ошибки, студент затрудняется их исправить. Пояснения к заданию даны не полностью
«Неудовлетворительно»	В задании более половины пунктов выполнены с ошибкой, нет пояснений к заданию

1.4. Тестовые задания

Примеры тестовых заданий по теме 1.1

::T1.1::

Укажите, что из изложенного ниже является целью легализации доходов, полученных преступным путём, а что – фактором, способствующим развитию данного процесса {
 =цель -> сокрытие источника преступных доходов
 =фактор -> распространение коррупции
 = -> развитие предпринимательства
 }

::T1.2::

Установите соответствие между международными организациями и содержанием их деятельности {
 =международная группа, которая занимается выработкой международных стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма -> ФАТФ
 =неправительственная ассоциация крупнейших мировых банков, целью деятельности которой является разработка принципов противодействия отмыванию преступных доходов в частном банковском секторе -> Вольфсбергская группа
 = -> Всемирный банк
 }

::T1.3::

Федеральный Закон РФ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» был принят в _ году {
 =2001
 }

Примеры тестовых заданий по теме 1.2

::T2.1::

При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом ... {
 =не вправе информировать об этом клиента
 ~обязана проинформировать об этом клиента
 ~вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля

```

}
::T2.2::
Установите соответствие между видом операции, подлежащей обязательному контролю и
её суммой {
=продажа физическим лицом наличной иностранной валюты -> равна или свыше 600
тыс.рублей
=покупка физическим лицом недвижимости -> равна или свыше 3 млн.рублей
=      -> 40 тыс.рублей
=      -> 10 млн.рублей
}
::T2.3::
Организация внутреннего контроля это... {
~передача информации о подозрительных сделках в Росфинмониторинг
=совокупность мер, включающих разработку Правил внутреннего контроля (ПВК),
назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию ПВК
~аудит организации
~действия по изучению клиента
}

```

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	Студент отвечает верно на 81% вопросов теста и более
«Хорошо»	Студент отвечает верно на 61-80% вопросов теста
«Удовлетворительно»	Студент отвечает верно на 41-60% вопросов теста
«Неудовлетворительно»	Студент отвечает верно на 40% вопросов и менее

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Оценочные средства для промежуточной аттестации и методические материалы, определяющие процедуры оценивания, по дисциплине «Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём»

2.1. Оценочные средства для промежуточной аттестации

2.1.1. Список вопросов для подготовки к зачету

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Общественная опасность отмывания денег.
4. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
6. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
7. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
8. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
10. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
11. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
12. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
13. Операции, подлежащие обязательному контролю.
14. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
15. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
16. Правила внутреннего контроля: ключевые положения.
17. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
18. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
19. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

2.1.2. Примеры тестовых заданий

::T1::

Расположите стадии легализации доходов, полученных преступным путём, в логической последовательности {

=1 -> размещение

=2 -> расслоение

=3 -> интеграция

}

::T2::

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), была создана в _ году {

=1989

}

::T3::

К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом, относятся {

~%25%кредитные организации
 ~%25%страховые организации и лизинговые компании
 ~%25%организации федеральной почтовой связи
 ~%25%организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
 ~%-100%адвокатские конторы, оказывающие консультативные услуги при осуществлении сделок с недвижимостью
 }

::T4::

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю... {

~не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
 ~не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
 =не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
 ~не позднее 1 месяца со дня совершения операции
 }

::T5::

Если операция с денежными средствами по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных пунктом 1 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ, она подлежит обязательному контролю, если её сумма равна или превышает _ тыс.рублей {
 =600
 }

2.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

2.2.1. Структура билета для проведения зачета и распределение количества баллов по структурным элементам билета

Вид задания	Количество заданий данного вида	Количество баллов за задание
Тестовое задание	30	3,33
Всего баллов по заданию для промежуточной аттестации		100

2.2.2. Итоговая оценка результатов зачета

Количество баллов	40 и менее	41-100
Оценка	Не зачтено	Зачтено

2.2.3. Порядок проведения зачета

Зачёт по дисциплине «Предупреждение легализации доходов, полученных преступным путём» проводится в форме компьютерного тестирования в системе Moodle.

В задании для зачёта содержится 30 тестовых заданий по всем темам курса. Время на выполнения задания составляет 60 минут. Количество попыток – две.

Преподаватель оценивает выполнение студентом задания, исходя из критериев, указанных в разделе 2.2.2.