



ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

для оценки квалификации

**«Специалист по проведению финансовых расследований подразделения
по противодействию легализации доходов, полученных преступным
путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
(7 уровень квалификации)»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	4
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	5
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	6
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	6
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	6
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	16
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	17
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	21
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	21

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:** Специалист по проведению финансовых расследований подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), 7 уровень квалификации
2. **Номер квалификации:** 08.02100.02.
3. **Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):** «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. N 512н. Регистрационный номер 456. Код 08.021
4. **Вид профессиональной деятельности:** финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ТФ)

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
Признаки наличия преступления по ОД/ФТ	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	4,8, 14, 19,30,31,35– задания с выбором ответа.
Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	2, 21,35– задания с выбором ответа.
Суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	22 – 29 – задания с выбором ответа.
Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	1,3,6,7, 21, 37,39 – задания с выбором ответа. 36,38 – задания с открытым вопросом.
Особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	21,32-35,37– задания с выбором ответа. 20 – задание на установление соответствия.
Типология отмывания денег	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	34, 40– задания с выбором ответа.
Определять и использовать источники информации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	5,9,10,12,13,15,18– задания с выбором ответа.

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	11,14,19,27-31,34,35,40 – задания с выбором ответа.
Выявление типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	34,40 – задания с выбором ответа.
Анализировать законодательство в сфере ПОД/ФТ и правоприменительную практику	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	21,32,33 – задания с выбором ответа.
Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	16, 17 – задания на установление последовательности.

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Общее количество вопросов: 40

А. количество заданий с выбором ответа: 33 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: 2 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 3 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 2 ;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип ¹ и № задания
1	2	3
трудовая функция: В/01.7 Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ. <i>Трудовые действия:</i> Проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1

¹ Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

<p>выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. Определение источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ. Анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ.</p>		
<p>Трудовая функция В/02.7 Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ. <i>Трудовые действия:</i> Выделение характерных признаков подозрительной деятельности. Выявление типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ.</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2</p>

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB

Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;
- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18

февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.

- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB

Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (Справками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня специалитета;

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года практического опыта работы

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (Справками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня специалитета;

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года практического опыта работы

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные

<p>утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена; 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный ответ.

Что является предметом преступного посягательства по ст. 174 и 174.1 УК РФ?

Варианты ответа:

- А. Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения основного преступления;
- В. Исключительно денежные средства полученные в результате совершения основного преступления;
- С. Исключительно иное имущество, полученные в результате совершения основного преступления;

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Наиболее часто для выплаты коррупционного дохода используются следующие виды активов:

Варианты ответа:

- А. наличные денежные средства;
- В. безналичные денежные средства;
- С. различные материальные ценности и официальные права на них (недвижимость, транспортные средства);
- Д. права на ценные бумаги;
- Е. предоставление (оплата) различных услуг (туристических и деловых поездок, обучения, праздничных мероприятий и других).

3. Выберите один правильный ответ.

Каким признакам должен отвечать предмет легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174, 174.1 УК РФ)?

Варианты ответа:

- А. Предметом легализации являются только денежные средства, полученные преступным путем;
- В. Предметом легализации являются только объекты недвижимости, приобретенные преступным путем;
- С. Предметом легализации может быть только имущество (включая денежные средства) и это имущество должно быть приобретено преступным путем.

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие факторы риска, связанные с продуктами, услугами, операциями или каналами поставок следует учитывать при оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, согласно рекомендациям ФАТФ?

Варианты ответа:

- А. Частный банкинг.
- В. Анонимные операции (сделки) (которые могут включать наличность).
- С. Деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон.
- Д. Платежи, полученные от неизвестных или несвязанных третьих лиц

5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Для передачи взяток довольно часто используются наличные денежные средства. В этом случае возникает потребность в следующих проверках:

Варианты ответа:

- А. проверке выявленных активов (в частности, зарубежных) предполагаемого коррупционера на предмет их декларирования в установленном порядке;
- В. проверке расходных операций предполагаемого коррупционера на предмет

- возможного их несоответствия подтвержденным доходам;
- С. целесообразно подвергать анализу не только предполагаемого коррупционера, но и его близких родственников (супругу (а), детей, родителей).

6. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

От доказанности каких основных обстоятельств зависит возможность привлечения лица к уголовной ответственности по ст. 174, 174.1 УК РФ:

Варианты ответа:

- А. незаконности (преступности) происхождения денежных средств и иного имущества;
- В. совершения действий по приданию правомерного вида происхождению (владению), пользованию или распоряжению денежными средствами, иным имуществом или правами на него;
- С. осознания лицом факта незаконного происхождения денежных средств и имущества, с которыми осуществляются операции и сделки.

7. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Укажите государства (территории), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):

Варианты ответа:

- А. Исламская Республика Иран
- В. Корейская Народно-Демократическая Республика
- С. Япония

8. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Что можно отнести к коррупционным признакам государственного контракта:

Варианты ответа:

- А. завышенная цена контракта;
- В. подозрительно короткие сроки исполнения контракта в сравнении с требуемыми объемами выполнения работ (оказания услуг, поставки товаров);
- С. предметом контракта является закупка товаров (работ, услуг), потребность в которых является сомнительной;
- Д. сложное техническое задание.

9. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Подрядчик государственного контракта выводит значительный объем денежных средств в «теневой» оборот (не менее 1/3 объема расходных операций с «фирмами-однодневками» или физическими лицами). Выберите информационные ресурсы, которые будут использованы в финансовом расследовании:

Варианты ответа:

- А. реестр государственных контрактов,
- В. база данных сообщений об операциях,
- С. любые информационные ресурсы, позволяющие определять признаки фиктивности организаций.

10. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К привлечению каких из нижеперечисленных информационных источников Вы будете прибегать для выявления аффилированности между собой участников государственного контракта:

Варианты ответа:

- А. Реестр государственных контрактов,
- В. Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ),
- С. Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

(ЕГРИП).

11. Выберите один правильный ответ.

Плательщик имеет возраст менее 20 или более 65 лет, сумма операции превышает заданный порог (например, 15 млн руб.), получатель не является индивидуальным предпринимателем, учредителем или руководителем какой-либо организации. Какие дальнейшие рекомендации целесообразно сделать в финансовом расследовании?

Варианты ответа:

- А. Производится поиск родственников — должностных лиц (возможных коррупционеров).
- В. Операция (сделка) не имеет признаков коррупционного признака, поэтому финансовое расследование не имеет смысла.
- С. Это не является предметом финансового расследования.

12. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Юридическое лицо получает возмещение НДС (или возврат переплаты других налогов) на крупную сумму. При этом имеются признаки фиктивности данной организации и другие критерии подозрительности (отсутствие прибыли, наличие займа на сумму, равную НДС, и др.). Выберите информационные ресурсы, которые будут использованы в финансовом расследовании:

Варианты ответа:

- А. база данных сообщений об операциях (сделках),
- В. единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ),
- С. база данных грузовых таможенных деклараций (ГТД),
- Д. налоговая отчетность.

13. Выберите один правильный ответ.

Имеется цепочка выплаты возможного коррупционного дохода от контрагентов ФГУП (ОАО, ЗАО) его руководителю или аффилированным с ним лицам. Что будет являться основным объектом анализа?

Варианты ответа:

- А. Основной объект анализа ФГУП, ОАО, ЗАО, участники операций государственного контракта
- В. Основной объект анализа ОАО, ЗАО.
- С. Основной объект анализа ФГУП.

14. Выберите один правильный ответ.

Довольно часто приобретаемая недвижимость оформляется на близких родственников, в том числе родителей. Известны не единичные случаи, когда родители в возрасте старше 80 лет оформляли недвижимость на себя. При выявлении данного факта, какие действия необходимо предпринять:

Варианты ответа:

- А. В такой сделке нет ничего подозрительного, поэтому никаких действий предпринимать не надо.
- В. Такого рода операции следует относить к категории подозрительных и проводить анализ родственных связей их участников с целью выявления чиновников из числа близких родственников.
- С. Проверить дееспособность покупателя.

15. Выберите один правильный ответ.

Одной из самых распространенных форм легализации (отмывания) крупных коррупционных доходов является приобретение недвижимости за рубежом. Каким образом можно выявить страну, в которой могла приобретаться недвижимость?

Варианты ответа:

А. Целесообразно использовать сведения об авиаперелетах и поездках железнодорожным транспортом за рубеж.

В. Сразу сделать запрос в Интерпол.

С. Провести опрос ближайших родственников подозреваемого в легализации коррупционных доходов.

16. Задание на установление последовательности.

Определите последовательность действий, в рамках финансового расследования, при выявлении вывода коррупционных доходов за рубеж, либо их легализации за рубежом:

Варианты ответа:

А. используя базу данных бронирования авиационных билетов или пересечения государственной границы определить наиболее часто посещаемые страны;

В. направить запрос в подразделения финансовой разведки соответствующих стран в отношении предполагаемого коррупционера и его близких родственников с просьбой предоставить информацию о финансовых операциях, владении недвижимостью и долями в компаниях.

С. определить ключевых участников анализируемой схемы.

Напишите ответ: 1. _____ 2. _____ 3. _____

17. Задание на установление последовательности.

Определите последовательность действий финансового расследования при анализе схем взаимосвязей группы хозяйствующих субъектов, включающей финансовые, учредительские, родственные и другие виды связей, на предмет оценки наличия коррупционных признаков и перспективы их выявления в ходе дальнейшего анализа:

Варианты ответа:

А. определить ключевых участников анализируемой схемы и характер эпизодов их деятельности, а также наличие у них официальных отношений с другими участниками схемы;

В. основываясь на характере официальных отношений ключевых участников рассматриваемой схемы оценить потенциальную коррупциогенность схемы;

С. выбрать соответствующий анализируемой схеме тип обобщенной схемы получения коррупционного дохода;

Д. провести анализ выделенных элементов и связей между ними на предмет выявления коррупционных признаков.

Напишите ответ: 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

18. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Случаи наличия финансовых связей исходной организации с дополнительно выявленными объектами встречаются значительно чаще, чем финансовые связи с ее руководителем. При отсутствии данных о родственных отношениях, по каким критериям можно провести их поиск:

Варианты ответа:

А. у двух разных физических лиц совпадает фамилия и адрес регистрации;

В. у двух разных физических лиц совпадает фамилия и их связывает какое-либо редкое событие (вместе учредили компанию, являются участниками одной финансовой операции, имеется заказ одновременного бронирования авиабилетов на данных лиц);

С. у двух разных физических лиц совпадает фамилия и отчество.

19. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Что можно отнести к подозрительным финансовым операциям, которые потенциально могут быть связаны с получением коррупционного дохода:

Варианты ответа:

- A. перечисление денежных средств из-за рубежа от оффшорных компаний в адрес должностного лица;
- B. перечисление денежных средств в адрес должностного лица от организаций с признаками фиктивности или подставных физических лиц;
- C. оплата каких-либо активов третьими лицами в пользу должностного лица;
- D. проведение расходных финансовых операций на крупные суммы (превышающие совокупные задекларированные доходы должностного лица и его близких родственников) для оплаты каких-либо активов (недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, долей в бизнесе и других).

20. Задание на установление соответствия.

Соотнесите определения с терминами:

Определения	Термины
1. Условия, создающие возможность для коррупции; положения нормативных правовых актов, устанавливающие для правоприменителя необоснованно широкие пределы усмотрения или создающие возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а также положения, содержащие неопределенные, трудновыполнимые и (или) обременительные требования к гражданам и организациям и тем самым создающие условия для проявления коррупции	A. Зона коррупционного риска
2. Область отношений в сфере ПОД/ФТ, в рамках регулирования которых выявлены наиболее многочисленные и системные условия, создающие возможность для коррупции	B. Коррупциогенный фактор

Ответ запишите: 1. _____ 2. _____

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 30 баллов (или правильно ответившие на 75% заданий).

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по

профессиональным квалификациям финансового рынка в результате успешного прохождения государственной итоговой аттестации по программам, прошедшим профессионально-общественную аккредитацию.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателей в конкурсе Finskills.

12. Практическое задание № 1

трудовая функция: В/01.7

Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

Трудовые действия:

Проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
 Определение источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ

Анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 60 минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Исходное условие задания: в ходе финансового расследования выявлена схема подозрительных финансовых операций, связанных с оплатой строительных работ по государственному контракту на сумму более 700 миллионов рублей и выводом подрядчиком значительной части данных денежных средств в «теневой» оборот. Установлен руководитель заказчика, принявший и оплативший данные строительные работы. Кроме того, выявлена финансовая операция по покупке 80-летней тещей руководителя заказчика квартиры стоимостью 25 миллионов рублей. Оплата квартиры произведена через месяц после завершения строительных работ и их окончательной оплаты путем внесения наличных денежных средств на банковский счет и безналичного платежа в адрес продавца квартиры.

Задание: предложите алгоритм анализа наличия возможных противоречий между подтвержденными доходами руководителя заказчика, его близких родственников и операцией по покупке квартиры.

Оценочная ведомость – критерии оценивания для практического задания № 1

№	Критерии задания	Нормативный акт	Трудовые действия	Выполнение критерия (да/нет)
1.	Предложен алгоритм анализа наличия возможных противоречий между	Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов,	Проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	

№	Критерии задания	Нормативный акт	Трудовые действия	Выполнение критерия (да/нет)
	подтвержденными доходами руководителя заказчика, его близких родственников и операцией по покупке квартиры	полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Определение источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ. Анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	

считается выполненным при соответствии всем установленным критериям.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Специалист по проведению финансовых расследований подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), 7 уровень квалификации, принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 16.10.2019).
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (редакция от 02.08.2019).
3. Федеральный закон № 273-ФЗ от 25 декабря 2008 года «О противодействии коррупции».
4. Указ Президента Российской Федерации № 559 от 18 мая 2009 года «О предоставлении гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера».
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 г. № 804 «Об утверждении правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».
6. Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»
7. Инструкция по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем. Утверждена приказом Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росфинмониторинга, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственного комитета Российской Федерации 21.08.2018 N

- 511/244/541/433/1313/80// КонсультантПлюс [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_325093/b806e50a788d61d280b2d52dd522ae7bbbbaa19b2/
8. Типологическое исследование ФАТФ «Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях» от июня 2014 г. // Росфинмониторинг [сайт]. – URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/использование%20нко%20в%20террористических%20целях%20фатф%202014%20mini.pdf>
 9. Типологический отчет ФАТФ. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [сайт]. – URL: <https://eurasiangroup.org/Korrupciya.pdf>
 10. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018. Публичная версия // Росфинмониторинг [сайт]. – URL: http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf
 11. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Публичный отчет 2017-18// Росфинмониторинг [сайт]. – URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/нор%20фт%20публичный%20отчет%2017-18.pdf>
 12. Методологические основы борьбы с коррупцией применительно к сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / Под ред. О.А. Маркова. — М. : Вече, 2012. — 120 с. // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга [сайт]. – URL: <https://mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft>
 13. Банка России от 17.08.2004 N 100-Т «Об отчете ФАТФ по типологиям отмывания преступных доходов и финансирования терроризма за 2003 - 2004 гг.»// КонсультантПлюс [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19555/