

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:23
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4
к образовательной программе

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации обучающихся
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.16 Основы финансового мониторинга

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Банковское дело

(наименование образовательной программы)

Бакалавр

(квалификация)

Очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) ФОС:

*Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент
кафедры финансовых услуг и банковского дела*

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Основы финансового мониторинга»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.16)
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос; доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; контроль знаний раздела: тестовые задания
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	76
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	42
Консультация	2
Контактная работа на аттестацию в период в период экзаменационных сессий	4
Самостоятельная работа	32
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.6: Демонстрирует знание действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<i>Знать:</i>	
		1. Теоретические основы международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-1
		2. Инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-2
		3. Методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-3
		<i>Уметь:</i>	
		1. Применять теоретические основы действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-1
		2. Использовать инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		3. Обосновывать оптимальные методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-3
		Владеть:	
		1. Теоретическими основами международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-1
		2. Инструментами действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-2
	УК-2.7: Определяет круг задач в рамках поставленной цели и выбирает оптимальные способы их решения с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию	3. Методами оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-3
		Знать:	
		1. Теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 3-1
		2. Методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 3-2
		3. Технологии решения поставленных	УК-2.7 3-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	терроризма (ПОД/ФТ)	профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	
		Уметь:	
		1. Применять теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 У-1
		2. Обосновывать методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 У-2
		3. Использовать технологии решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 У-3
		Владеть:	
		1. Теоретическими основами определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 В-1
		2. Методами определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 В-2
		3. Технологиями решения поставленных	УК-2.7 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА				
1.	Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
2.	Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА				
3.	Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
4.	Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
5.	Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ				
6.	Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
7.	Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	СЗ				Всего за тему	ТЗ КЗР	КЗ	Р (СР)
	ЛЗ	УО	Д/С	РАЗ				
Р.1.Т.1.1	1	2	3	3	9	3	6	9
Р.1.Т.1.2	1	2	3	3	9			
Р.2.Т.2.1	1	2	3	3	9	4	6	
Р.2.Т.2.2	1	2	3	3	9			
Р.2.Т.2.3	1	2	3	3	9			
Р.3.Т.3.1	1	2	3	3	9	3	6	
Р.3.Т.3.2	1	2	3	3	9			
Итого: 100б	7	14	21	21	63	10	18	9

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

РАЗ – расчетно-аналитическая работа

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	
Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте определение понятию «теневой капитал». Раскройте его общие черты с капиталом легальной экономики и отличия. 2. Изобразите схему кругооборота теневого капитала. Поясните, какому виду теневой экономики присущ трехкомпонентный кругооборот теневого капитала, какому – четырехкомпонентный. 3. Какие субъекты экономики не используют отмывание теневого капитала и почему? 4. Чем отличается трехфазная модель отмывания денег FATF от моделей Бернаскони, Цюнда, Гутаускаса и Мюллера? 5. Раскройте функции и принципы отмывания денег. В чем проявляется воздействие отмывания денег на финансовую систему, макроэкономику и общество? 6. В чем суть конверсии теневого капитала? Раскройте методы конверсии и удаления, приведите примеры. 7. Негативные и позитивные последствия развития теневой экономики. 8. Методы измерения теневой экономики. Сравнение ее масштабов в разных странах. 9. Индексы коррупции. Влияние коррупции на развитие экономики. 10. Основные подходы к борьбе с коррупцией. 11. Причины развития и механизмы «отмывания» денег. 12. Борьба с «отмыванием» денег. Деятельность FATF. 13. Мировое криминальное хозяйство: его сущность и основные компоненты. 14. В чем выражается недооценка теневой экономики в экономических теориях? 15. Докажите, что теневая экономика является составной частью рыночного хозяйства. 16. Перечислите группы причин существования теневой экономики. 17. Из каких элементов складывается «цена подчинения закону» и «цена внезаконности»?

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуально/ фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>18. В чем состоит формально-правовой подход к определению теневой экономики?</p> <p>19. В чем состоит статистический подход к определению теневой экономики?</p> <p>20. Может ли хозяйственная деятельность не противоречить закону, но тем не менее относиться в теневой экономике?</p>
<p>Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</p>	<p>1. Назовите международные организации в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Каким образом в России создавалась система ПОД/ФТ?</p> <p>3. Каким образом происходило становление финансового мониторинга в России?</p> <p>4. Какую роль играет ФАТФ в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ?</p> <p>5. Понятие и структура международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>6. Международные организации и профессиональные объединения, действующие в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>7. ФАТФ и международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>8. Региональные группы по типу ФАТФ, действующие в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>9. Группа подразделений финансовых разведок «Эгмонт»</p> <p>10. МАНИВЭЛ – Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег.</p> <p>11. APG – Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АПГ).</p> <p>12. CARIN[№] – Камденская межведомственная сеть по возврату активов.</p> <p>13. CFATF – Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (СИФАТФ).</p> <p>14. EAG – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>15. ESAAMLG.</p> <p>16. Группа государств по борьбе с коррупцией (ГРЕКО) (GRECO).</p>
<p align="center">РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА</p>	
<p>Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга</p>	<p>1. Предмет и метод науки финансового мониторинга.</p> <p>2. Возникновение и сущность финансового мониторинга.</p> <p>3. Цели и задачи финансового мониторинга.</p> <p>4. Принципы науки финансового мониторинга.</p> <p>5. Функции науки финансового мониторинга.</p> <p>6. Наука финансового мониторинга и ее методы.</p> <p>7. Методология научных и практических исследований (различие и взаимосвязь).</p> <p>8. Методология в научных исследованиях и в деятельности аналитиков финансовой разведки.</p> <p>9. Структура методологии финансового мониторинга.</p> <p>10. Понятийный аппарат науки финансового мониторинга.</p> <p>11. В каких условиях возникла наука финансового мониторинга в России?</p>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>12. Что изучает наука финансового мониторинга?</p> <p>13. Какие методы применяются в науке финансового мониторинга?</p> <p>14. Как взаимосвязаны между собою базовый курс финансового мониторинга и другие дисциплины?</p> <p>15. Какие основные компоненты можно выделить в понятии финансового мониторинга?</p> <p>16. Каким образом финансовый мониторинг соотносится с системой ПОД/ФТ?</p> <p>17. Какова специфика возникновения финансового мониторинга в России?</p> <p>18. Какие правоотношения характерны для финансового мониторинга?</p> <p>19. Какие вы знаете уровни в реализации финансового мониторинга и в чём их специфика?</p> <p>20. В чём суть взаимодействия финансового мониторинга и правоохранительной системы?</p> <p>21. В чём суть риск-ориентированного подхода в финансовом мониторинге?</p>
Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга	<p>1. Какие основные компоненты можно выделить в понятии финансового мониторинга?</p> <p>2. Каким образом финансовый мониторинг соотносится с системой ПОД/ФТ?</p> <p>3. Какова специфика возникновения финансового мониторинга в России?</p> <p>4. Какие правоотношения характерны для финансового мониторинга?</p> <p>5. Какие вы знаете уровни в реализации финансового мониторинга и в чём их специфика?</p> <p>6. В чём суть взаимодействия финансового мониторинга и правоохранительной системы?</p> <p>7. В чём суть риск-ориентированного подхода в финансовом мониторинге?</p> <p>8. В чём состоит различие между объектами финансового мониторинга и объектами ПОД/ФТ/ФРОМУ?</p> <p>9. Каким образом двухуровневая система ПОД/ФТ/ФРОМУ взаимосвязана с объектами финансового мониторинга?</p> <p>10. Из чего складывается содержание объекта финансового мониторинга?</p> <p>11. Что представляют собой объекты ПОД/ФТ/ФРОМУ?</p> <p>12. Что означает термин «легализация доходов, полученных преступным путем»?</p> <p>13. Какие меры предусмотрены для борьбы с коррупцией, и в каких нормативных актах они закреплены?</p> <p>14. Какие меры предусмотрены в борьбе с терроризмом, и в каких законах они закреплены?</p> <p>15. Основные понятия, используемые в Законе № 115.</p> <p>16. Субъекты системы ПОД/ФТ.</p>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>17. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>18.7. Лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона № 115)</p>
Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу	<p>1. В каком нормативном акте приведено определение Росфинмониторинга?</p> <p>2. Какие есть классификации функций Росфинмониторинга?</p> <p>3. Назовите главные функции Росфинмониторинга.</p> <p>4. Назовите полномочия Росфинмониторинга.</p> <p>5. Каким образом устроена структура Росфинмониторинга?</p> <p>6. Система органов и агентов финансового мониторинга и надзора в РФ.</p> <p>7. Федеральная служба по финансовому мониторингу.</p> <p>8. Агенты финансового мониторинга.</p> <p>9. Формы и организация надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.</p> <p>10. Подсистемы в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>11. Институциональная подсистема в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>12. Вопросы оценки эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>13. Этапы формирования вопроса оценки результативности.</p> <p>14. Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>15. Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>16. Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой.</p> <p>17. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>18. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ.</p>
РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов	1. Назовите основные этапы совершенствования законодательства о контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации.

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>2. Дайте понятие и раскройте признаки государственного контроля (надзора).</p> <p>3. Проведите классификацию субъектов контрольно-надзорных отношений.</p> <p>4. Что такое риск-ориентированный подход при осуществлении контрольно-надзорной деятельности? Раскройте его содержание.</p> <p>5. Дайте понятие обязательных требований, раскройте принципы их установления и применения.</p> <p>6. Раскройте сущность законности в публичном управлении как принципа, метода, режима.</p> <p>7. Каковы основные способы обеспечения законности в сфере публичного управления?</p> <p>8. Как соотносятся контроль и надзор в публичном управлении?</p> <p>9. Какова основная цель контрольно-надзорной деятельности?</p> <p>10. Раскройте систему государственных контрольно-надзорных органов в Российской Федерации.</p> <p>11. Дайте понятие президентского контроля.</p> <p>12. Раскройте основные направления президентского контроля в сфере обеспечения законности деятельности органов исполнительной власти.</p> <p>13. Раскройте состав и цели формирования Администрации Президента Российской Федерации.</p> <p>14. Перечислите основные функции Контрольного управления.</p> <p>15. Перечислите основные задачи и функции Управления Президента Российской Федерации по работе с обращениями граждан</p> <p>16. Раскройте основные задачи, функции и права полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах.</p> <p>17. Раскройте основные задачи и функции Государственного Совета Российской Федерации.</p> <p>18. Раскройте основные направления, формы и методы парламентского контроля.</p> <p>19. Раскройте содержание контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты Российской Федерации.</p> <p>20. Раскройте вопрос взаимодействия Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации с государственными органами и должностными лицами.</p> <p>21. Раскройте содержание полномочий Правительства Российской Федерации как высшего органа исполнительной власти.</p> <p>22. Раскройте содержание полномочий Аппарата Правительства Российской Федерации. Где закрепляются данные полномочия?</p>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>23. Раскройте систему федеральных органов исполнительной власти.</p> <p>24. Какие контрольные полномочия принадлежат федеральным органам исполнительной власти?</p> <p>25. Каким образом осуществляется государственный контроль за деятельностью органов, входящих в единую систему публичной власти в субъектах Российской Федерации?</p>
<p>Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма</p>	<p>1. Что представляет собой правовая основа информационного обеспечения проведения финансовых расследований?</p> <p>2. Перечислите нормативные правовые акты, которыми регулируются информационные технологии.</p> <p>3. В чем заключается специфика поиска и обнаружения информации, необходимой для проведения финансовых расследований?</p> <p>4. Какие дополнительные тренды развития ИИ на финансовом рынке вы можете выделить?</p> <p>5. Согласны ли вы с предложенным подходом к регулированию ИИ на финансовом рынке?</p> <p>6. Какие еще направления для содействия развитию технологии ИИ вы можете обозначить?</p> <p>7. Являются ли этические принципы, руководства и необязательные стандарты необходимым элементом регулирования отдельных рисков ИИ?</p> <p>8. Считаете ли вы целесообразной проработку вопроса создания Кодекса этики ИИ для участников финансового рынка, учитывающего специфику применения ИИ при оказании финансовых услуг?</p> <p>9. Могут ли, по вашему мнению, подходы к управлению операционными рисками, установленные для кредитных организаций, быть рекомендованы к применению с учетом характера, масштаба и специфики деятельности иным финансовым организациям, влияние ИИ на оказание услуг клиентам которых или на финансовую устойчивость которых, по их оценке, является существенным?</p> <p>10. Целесообразно ли создание централизованного органа внутри организации по контролю за внедрением ИИ и его применением в бизнес-процессах, этики использования, контроля и оценки рисков, последствий их реализации?</p> <p>11. Приведите примеры, когда действующее законодательство не учитывает риски, возникающие в связи с использованием ИИ на финансовом рынке. В каких случаях и сферах может потребоваться адаптация действующего законодательства или принятие новых нормативных актов?</p> <p>12. Какие технологии ИИ вы сейчас не используете, поскольку потенциальные риски превышают потенциальную пользу?</p>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>13. Какие риски использования ИИ на финансовом рынке вы считаете наиболее весомыми с точки зрения вероятности, а также степени потенциального ущерба от их реализации?</p> <p>14. Какие дополнительные риски использования ИИ на финансовом рынке вы могли бы выделить?</p>

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ Типовые тестовые задания для текущего контроля знаний по разделу дисциплины

В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе

1. Что такое теневая экономика?

- а) Нелегальный оборот товаров за границей
- б) Экономическая деятельность вне налогового контроля
- с) Бюджетные инвестиции в секретные проекты
- д) Внешнеэкономическая деятельность

2. Какой из следующих процессов наиболее точно определяет "отмывание денег"?

- а) Уклонение от уплаты налогов
- б) Перевод незаконных средств через несколько счетов для сокрытия их происхождения
- с) Скрытие прибыли от внешнеэкономической деятельности
- д) Открытие счета на подставное лицо

3. Какие виды преступлений чаще всего связаны с легализацией доходов?

- a) Кража автомобилей
- b) Коррупция, наркоторговля, мошенничество
- c) Административные правонарушения
- d) Преступления против чести и достоинства

4. Какой орган в РФ отвечает за финансовое расследование случаев отмывания денег?

- a) ЦБ РФ
- b) Росфинмониторинг
- c) Министерство финансов
- d) Федеральная налоговая служба

5. Что означает термин «легализация преступных доходов»?

- a) Признание доходов законными после проверки
- b) Включение незаконных доходов в официальный оборот
- c) Выплата налогов с доходов, полученных нелегально
- d) Изъятие имущества по решению суда

6. Какова основная цель финансового мониторинга?

- a) Защита интересов банков
- b) Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма
- c) Повышение эффективности бюджетной системы
- d) Упрощение процедуры валютного контроля

7. Какие из перечисленных операций могут быть классифицированы как подозрительные?

- a) Регулярные переводы на зарплатные карты
- b) Частые операции малого объема с разными контрагентами
- c) Единовременный платеж за недвижимость
- d) Переводы между филиалами одной компании

8. Что является первым этапом отмывания денег?

- a) Интеграция
- b) Размещение
- c) Анализ
- d) Обналичивание

9. Что не относится к признакам теневой экономики?

- a) Отсутствие налоговых отчислений
- b) Наличие лицензии на осуществление деятельности
- c) Соккрытие доходов от государственного контроля
- d) Несоответствие фактической и декларируемой выручке

10. Какую роль играют офшорные юрисдикции в отмывании денег?

- a) Снижают налоговую нагрузку
- b) Обеспечивают анонимность владельцев активов
- c) Повышают прозрачность сделок
- d) Упрощают валютный контроль

11. Что означает термин «финансирование терроризма»?

- a) Поддержка террористических организаций через благотворительные фонды
- b) Переводы между банками
- c) Нелегальный экспорт
- d) Кредитование малого бизнеса

12. Какой из следующих инструментов чаще всего используется для отмывания денег?

- a) Банковские депозиты
- b) Криптовалюты
- c) Государственные облигации
- d) Долговые обязательства

13. Что подразумевается под «структурой преступного капитала»?

- a) Распределение доходов внутри корпорации
- b) Цепочка операций, скрывающих источник дохода
- c) Учет доходов в бухгалтерской отчетности
- d) Формирование резервного фонда

14. Какие меры позволяют предотвратить отмывание денег в сфере торговли?

- a) Упрощенные формы расчетов
- b) Контроль за наличием документов на товары и клиентов
- c) Увеличение цен на продукцию
- d) Снижение налогов

15. Что такое «денежный поток» в контексте отмывания?

- a) Переводы между физическими лицами
- b) Последовательность перемещения средств с целью сокрытия источника
- c) Платежи по кредитным договорам
- d) Переводы в рамках одного региона

16. Какой документ может быть использован для идентификации клиента в целях ПОД/ФТ?

- a) Справка о доходах
- b) Паспорт и ИНН
- c) Уведомление о регистрации

d) Договор аренды

17. Что такое «санкционный список»?

- a) Перечень компаний, имеющих право на экспорт
- b) Перечень лиц, связанных с терроризмом или коррупцией
- c) Перечень стран, с которыми возможны торговые отношения
- d) Список банков, работающих с ЦБ

18. Какие из перечисленных операций требуют особого внимания при выявлении отмыывания?

- a) Переводы между родственниками
- b) Переводы в страны с льготным налогообложением
- c) Переводы на благотворительность
- d) Все вышеперечисленное

19. Какой из следующих факторов способствует развитию теневой экономики?

- a) Высокие налоговые ставки
- b) Строгий государственный контроль
- c) Наличие цифровых сервисов
- d) Прозрачность процедур

20. Что означает термин «криптокошелёк» в контексте ПОД/ФТ?

- a) Электронный кошелёк с идентификацией пользователя
- b) Анонимный инструмент хранения и перевода криптовалюты
- c) Кошелёк, используемый только для крупных сделок
- d) Обычный банковский счёт

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. Какая организация установила стандарты по борьбе с отмыыванием денег?

- a) ООН
- b) FATF
- c) IMF
- d) ВТО

2. Что означает термин «международный финансовый мониторинг»?

- a) Контроль за движением валюты
- b) Совместная работа стран по предотвращению отмыывания денег
- c) Сравнение курсов валют
- d) Контроль за работой банков

3. Какие страны входят в состав FATF?

- a) Только страны G20

- b) Более 30 стран, включая Россию
- c) Только европейские страны
- d) Страны, входящие в ОЭСР

4. Что такое «черные списки» FATF?

- a) Списки стран с высоким уровнем коррупции
- b) Страны, несоответствующие стандартам FATF по борьбе с отмыванием
- c) Страны-члены FATF
- d) Страны, применяющие санкции

5. Какой из следующих принципов FATF регулирует обязанности финансовых организаций?

- a) Принцип «знай своего клиента» (KYC)
- b) Принцип максимальной открытости
- c) Принцип минимального налогообложения
- d) Принцип свободного движения капитала

6. Что означает термин «страна с высоким риском» в контексте FATF?

- a) Страна с низким ВВП
- b) Страна, где сложно контролировать финансовые операции
- c) Страна с высоким уровнем безработицы
- d) Страна с высоким уровнем коррупции

7. Какой из следующих документов является основным в системе международного сотрудничества по ПОД/ФТ?

- a) Соглашение о таможенном союзе
- b) Рекомендации FATF
- c) Соглашение о взаимопомощи
- d) Соглашение о двойном налогообложении

8. Что такое «группа Egmont»?

- a) Группа стран – членов ЕС
- b) Объединение финансовых разведок стран мира
- c) Группа банковских регуляторов
- d) Группа по борьбе с киберпреступностью

9. Какая система позволяет обмениваться информацией между финансовыми разведками?

- a) SWIFT
- b) FIU.NET
- c) IBAN
- d) SEPA

10. Какой из следующих подходов используется FATF для оценки стран?

- a) Оценка ВВП
- b) Страновой рейтинг рисков отмывания
- c) Оценка уровня жизни
- d) Оценка валютного курса

11. Что означает термин «параллельный банк»?

- a) Банк, работающий параллельно с ЦБ
- b) Нелегальная система денежных переводов вне банковского регулирования
- c) Банк, работающий в нескольких странах
- d) Банк, специализирующийся на криптовалютах

12. Какой из следующих документов обязателен для предоставления при открытии счета?

- a) Справка о доходах
- b) Паспорт и анкета клиента
- c) Свидетельство о регистрации
- d) Договор аренды

13. Что такое «перекрестное соответствие» в системе ПОД/ФТ?

- a) Соответствие налоговым нормам
- b) Обязанность финансовых организаций соблюдать рекомендации FATF даже за рубежом
- c) Соответствие требованиям валютного контроля
- d) Соответствие требованиям биржи

14. Какие страны находились в «сером списке» FATF в 2024 году?

- a) США и Канада
- b) Турция, Таиланд, Шри-Ланка
- c) Россия и Казахстан
- d) Япония и Южная Корея

15. Какой из следующих механизмов используется для блокировки средств террористов?

- a) Санкции ООН
- b) Интерпол
- c) Блокировка счетов по запросу финансовой разведки
- d) Все вышеперечисленное

16. Что означает термин «бенефициар» в системе ПОД/ФТ?

- a) Владелец акций компании
- b) Реальный владелец счета или компании
- c) Физическое лицо, совершающее перевод
- d) Клиент банка

17. Какой из следующих показателей используется для оценки риска отмывания денег в стране?

- a) Уровень безработицы
- b) Уровень развития банковского сектора и прозрачности законодательства
- c) Уровень дохода населения
- d) Уровень экспорта

18. Что такое «обязанности по сообщению» в системе ПОД/ФТ?

- a) Обязанность сообщать о заключении сделки
- b) Обязанность сообщать о подозрительных операциях
- c) Обязанность сообщать о валютных операциях
- d) Обязанность сообщать о закупках

19. Какой из следующих документов содержит перечень рекомендаций FATF?

- a) Базельское соглашение
- b) Стандарты AML/CFT
- c) Рекомендации по борьбе с коррупцией
- d) Конвенция ООН по борьбе с преступностью

20. Что такое «санкционный режим» в международной практике?

- a) Ограничения на торговлю
- b) Комплекс мер против государств и организаций, замешанных в финансировании терроризма
- c) Ограничения на использование интернета
- d) Ограничения на проведение международных переводов

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга

1. Что такое финансовый мониторинг?

- a) Контроль за исполнением бюджета
- b) Система выявления и анализа подозрительных операций
- c) Контроль за валютными операциями
- d) Контроль за выполнением плана продаж

2. Какой из следующих принципов лежит в основе финансового мониторинга?

- a) Прозрачность
- b) Риск-ориентированный подход
- c) Децентрализация
- d) Автоматизация

3. Что представляет собой «подозрительная операция»?
- a) Переводы на сумму свыше 1 млн рублей
 - b) Операция, вызывающая сомнения в законности
 - c) Переводы между физическими лицами
 - d) Все операции с иностранными компаниями
4. Какие организации обязаны проводить финансовое наблюдение?
- a) Все коммерческие предприятия
 - b) Банки, страховые компании, биржи, микрофинансовые организации
 - c) Только банки
 - d) Только страховые компании
5. Что такое «система предупреждений» в финансовом мониторинге?
- a) Система уведомления о курсах валют
 - b) Система автоматического выявления подозрительных операций
 - c) Система уведомления о налоговых проверках
 - d) Система уведомления о штрафах
6. Какой из следующих факторов влияет на эффективность финансового мониторинга?
- a) Уровень образования населения
 - b) Уровень автоматизации и аналитики
 - c) Уровень ВВП
 - d) Уровень потребительского спроса
7. Что означает термин «долгосрочное наблюдение»?
- a) Мониторинг состояния экономики
 - b) Анализ поведения клиента с течением времени
 - c) Мониторинг изменений в законодательстве
 - d) Мониторинг валютных курсов
8. Какой из следующих подходов используется для выявления рисков?
- a) Вертикальный анализ
 - b) Риск-ориентированный подход
 - c) Горизонтальный анализ
 - d) ABC-анализ
9. Что такое «профиль клиента» в финансовом мониторинге?
- a) ФИО и паспортные данные
 - b) Характеристика поведения клиента в течение времени
 - c) Уровень образования клиента
 - d) Количество детей у клиента
10. Какой из следующих методов используется для выявления подозрительных операций?

- a) Сравнительный анализ
- b) Машинное обучение и большие данные
- c) Метод экспертных оценок
- d) Все вышеперечисленное

11. Что такое «теневые банки»?

- a) Банки, расположенные в теневых офисах
- b) Нелегальные финансовые организации, не подчиняющиеся регуляторам
- c) Банки, работающие удаленно
- d) Банки, использующие криптовалюту

12. Какой из следующих факторов влияет на риск отмывания денег?

- a) Пол клиента
- b) Страна происхождения клиента
- c) Возраст клиента
- d) Профессия клиента

13. Что такое «предостережения» в системе финансового мониторинга?

- a) Предупреждения о снижении курса
- b) Уведомления о возможных рисках отмывания денег
- c) Предупреждения о нарушении сроков
- d) Предупреждения о просроченных платежах

14. Что означает термин «идентификация клиента»?

- a) Определение пола клиента
- b) Установление личности клиента и его источников дохода
- c) Определение уровня образования
- d) Определение места жительства

15. Какой из следующих инструментов используется для мониторинга?

- a) Бухгалтерская отчетность
- b) Системы анализа данных и машинного обучения
- c) Страховой полис
- d) Кассовый аппарат

16. Что такое «аналитический блок» в системе финансового мониторинга?

- a) Блок по анализу рынка
- b) Центр сбора и анализа информации по подозрительным операциям
- c) Блок по внутреннему контролю
- d) Блок по работе с клиентами

17. Какой из следующих инструментов позволяет обнаруживать аномалии в операциях?

- a) Excel
- b) Искусственный интеллект
- c) Google Analytics
- d) Word

18. Что означает термин «доказательная база» в финансовом мониторинге?

- a) Документы о доходах
- b) Данные, подтверждающие законность операций
- c) Документы о расходах
- d) Договор с банком

19. Что такое «анализ связей» в финансовых расследованиях?

- a) Связь между доходами и расходами
- b) Выявление связей между участниками подозрительных операций
- c) Связь между клиентами и банками
- d) Связь между банками и ЦБ

20. Какой из следующих элементов является частью системы финансового мониторинга?

- a) Упрощенная регистрация
- b) Обязательное представление отчетности по подозрительным операциям
- c) Открытые счета для всех клиентов
- d) Свободный доступ к финансовым услугам

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга

1. Кто является основным субъектом первичного финансового мониторинга в РФ?

- a) Центральный банк
- b) Финансовые организации (банки, МФО, страховые компании)
- c) Министерство финансов
- d) Федеральная налоговая служба

2. Что такое «первичный финансовый мониторинг»?

- a) Анализ статистики по доходам государства
- b) Выявление и анализ подозрительных операций на уровне финансовых организаций
- c) Проверка отчетности компаний перед налоговой
- d) Контроль за валютными операциями

3. Какие виды организаций обязаны осуществлять первичный финансовый мониторинг?

- a) Все юридические лица
- b) Только банки

- c) Банки, микрофинансовые организации, страховые компании, биржи, ювелиры, ломбарды
- d) Лишь бюджетные учреждения

4. Обязан ли ИП, оказывающий услуги по обмену валюты, соблюдать требования по выявлению подозрительных операций?

- a) Нет, он не входит в число субъектов мониторинга
- b) Да, если зарегистрирован как профессиональный участник рынка
- c) Да, при условии наличия лицензии ЦБ
- d) Нет, если обороты маленькие

5. Что означает термин «идентификация клиента»?

- a) Установление возраста клиента
- b) Установление личности и источников происхождения средств клиента
- c) Определение уровня образования клиента
- d) Определение пола клиента

6. Какой документ может быть использован для идентификации клиента?

- a) Договор аренды
- b) Паспорт и ИНН
- c) Справка о доходах
- d) Заявление на перевод

7. Какую информацию должны хранить субъекты первичного финансового мониторинга?

- a) Только данные о доходах
- b) Полные данные о клиентах, транзакциях и контрагентах
- c) Только данные о расходах
- d) Только паспортные данные

8. Что такое «подозрительная операция»?

- a) Перевод между физическими лицами
- b) Транзакция, вызывающая сомнения в законности происхождения средств
- c) Перевод в пределах одного региона
- d) Перевод по реквизитам родственника

9. Кто принимает решение о направлении информации в Росфинмониторинг?

- a) ЦБ РФ
- b) Служба внутреннего контроля финансовой организации
- c) Руководитель отделения банка
- d) Клиент банка

10. Что представляет собой система «Сфера»?

- a) Система управления рисками
- b) Информационная система анализа подозрительных операций
- c) Система расчета налогов
- d) Система проверки контрагентов

11. Какие из перечисленных организаций не являются субъектами финансового мониторинга?

- a) Банки
- b) Компании по обмену криптовалют
- c) Государственные школы
- d) Ломбарды

12. Какой из следующих факторов может повлиять на классификацию операции как подозрительной?

- a) Частые операции малого объема
- b) Периодичность операций
- c) Открытый счет в иностранном банке
- d) Все вышеперечисленное

13. Что означает термин «бенефициар»?

- a) Владелец акций
- b) Реальный выгодоприобретатель
- c) Работник банка
- d) Юрлицо, заключившее договор

14. Какой из следующих документов может быть запрошен при идентификации клиента?

- a) Справка о доходах
- b) Уставные документы и выписка ЕГРЮЛ
- c) Свидетельство о регистрации
- d) Кассовый чек

15. Что такое «санкционный список»?

- a) Список стран с высоким ВВП
- b) Перечень лиц, связанных с терроризмом или коррупцией
- c) Список банков, имеющих лицензию
- d) Список компаний, участвующих в тендерах

16. Какие из перечисленных организаций обязаны предоставлять информацию в Росфинмониторинг?

- a) Все коммерческие банки
- b) Все финансовые организации, указанные в ФЗ №115
- c) Только крупные банки
- d) Только страховые компании

17. Что такое «профиль клиента»?

- a) Данные о возрасте и поле
- b) Характеристика поведения клиента в системе
- c) Данные о количестве детей
- d) Данные о месте работы

18. Какие из перечисленных операций требуют обязательного анализа в рамках финансового мониторинга?

- a) Переводы на благотворительность
- b) Операции с неизвестными контрагентами
- c) Переводы между родственниками
- d) Все операции

19. Какой из следующих принципов применяется при первичном финансовом мониторинге?

- a) Принцип максимальной прозрачности
- b) Принцип «знай своего клиента» (KYC)
- c) Принцип минимального налогообложения
- d) Принцип свободного движения капитала

20. Что такое «долгосрочное наблюдение»?

- a) Наблюдение за курсом валют
- b) Мониторинг поведения клиента на протяжении времени
- c) Наблюдение за изменением налогов
- d) Наблюдение за инфляцией

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу

1. Как называется российский орган по финансовому мониторингу?

- a) ЦБ РФ
- b) Росфинмониторинг
- c) ФНС
- d) Минфин

2. На основании какого федерального закона был создан Росфинмониторинг?

- a) ФЗ «О Центральном банке РФ»
- b) ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов»
- c) ФЗ «О бухгалтерском учете»
- d) ФЗ «О государственной тайне»

3. Какова основная функция Росфинмониторинга?

- a) Контроль за движением валют
- b) Выявление и анализ подозрительных операций
- c) Проведение аудита

d) Контроль за исполнением бюджета

4. Какие из перечисленных задач выполняет Росфинмониторинг?

- a) Разработка бюджета
- b) Сбор и анализ информации о подозрительных операциях
- c) Проведение валютного контроля
- d) Контроль за ценами на продукты

5. Как Росфинмониторинг связан с FATF?

- a) Является членом
- b) Сотрудничает в рамках обмена информацией
- c) Не взаимодействует
- d) Является наблюдателем

6. Что такое «Федеральная система санкционного списка»?

- a) Перечень компаний, имеющих право на экспорт
- b) База данных лиц и организаций, связанных с терроризмом
- c) Перечень банков, работающих с ЦБ
- d) Перечень стран, с которыми возможны торговые отношения

7. Какие из перечисленных функций относятся к компетенции Росфинмониторинга?

- a) Выдача лицензий на банковскую деятельность
- b) Сбор и анализ информации о подозрительных операциях
- c) Проведение валютного контроля
- d) Контроль за выполнением плана продаж

8. Какой орган предоставляет доступ к базе данных Росфинмониторинга?

- a) Министерство экономического развития
- b) Росфинмониторинг
- c) ЦБ РФ
- d) ФНС

9. Какие категории информации собирает Росфинмониторинг?

- a) Информацию о курсах валют
- b) Информацию о подозрительных операциях и клиентах
- c) Информацию о потреблении электроэнергии
- d) Информацию о доходах населения

10. Какие из следующих операций попадают в зону внимания Росфинмониторинга?

- a) Переводы между физическими лицами
- b) Подозрительные операции, связанные с терроризмом и отмыванием денег

- c) Переводы в рамках одного региона
- d) Все операции без исключения

11. Какой из следующих подходов используется Росфинмониторингом для анализа рисков?

- a) ABC-анализ
- b) Риск-ориентированный подход
- c) SWOT-анализ
- d) PEST-анализ

12. Какие из перечисленных инструментов используются для анализа операций?

- a) Excel и Word
- b) Специализированные системы анализа данных и машинного обучения
- c) Google Analytics
- d) Бухгалтерская отчетность

13. Что такое «аналитический блок» в структуре Росфинмониторинга?

- a) Отдел по работе с клиентами
- b) Центр сбора и анализа информации
- c) Отдел кадров
- d) Бухгалтерия

14. Какие из перечисленных мероприятий проводятся Росфинмониторингом?

- a) Экономическое прогнозирование
- b) Мониторинг и анализ подозрительных операций
- c) Внеплановые проверки
- d) Аудит бюджетных учреждений

15. Что такое «интервенционный механизм» в деятельности Росфинмониторинга?

- a) Механизм изменения валютного курса
- b) Механизм ограничения подозрительных операций
- c) Механизм бюджетного планирования
- d) Механизм кредитования

16. Какие из следующих категорий операций чаще всего становятся объектом мониторинга?

- a) Переводы между родственниками
- b) Переводы в страны с низким уровнем регулирования
- c) Переводы по зарплатным картам
- d) Все операции

17. Какой из следующих показателей используется для оценки эффективности мониторинга?

- a) Уровень безработицы
- b) Количество направленных запросов и выявленных рисков
- c) Уровень ВВП
- d) Уровень инфляции

18. Что означает термин «денежный поток» в контексте анализа Росфинмониторинга?

- a) Движение средств между счетами одного человека
- b) Последовательность перемещения средств с целью сокрытия их происхождения
- c) Переводы в рамках одного региона
- d) Все вышеперечисленное

19. Какие из следующих инструментов используются Росфинмониторингом для анализа?

- a) Таблицы Excel
- b) Искусственный интеллект, большие данные
- c) Документы Google
- d) Word

20. Какой из следующих принципов используется Росфинмониторингом при обработке информации?

- a) Прозрачность
- b) Конфиденциальность
- c) Децентрализация
- d) Автоматизация

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов

1. Что такое публичный финансовый контроль?

- a) Контроль за движением средств внутри организации
- b) Государственный надзор за использованием бюджетных средств
- c) Контроль за движением валюты
- d) Контроль за налоговыми поступлениями

2. Какой орган осуществляет внешний государственный финансовый контроль?

- a) Центральный банк РФ
- b) Счетная палата РФ
- c) Роспотребнадзор

d) Министерство здравоохранения

3. Что такое «внутренний финансовый контроль»?

- a) Контроль за движением средств в другой стране
- b) Контроль за исполнением бюджета внутри организации
- c) Контроль за налоговыми платежами
- d) Контроль за валютными операциями

4. Какие из перечисленных инструментов используются в государственном финансовом контроле?

- a) Бюджетное планирование
- b) Аудит, экспертиза, мониторинг
- c) Сравнительный анализ
- d) ABC-анализ

5. Какой из перечисленных документов формируется по результатам внешнего контроля?

- a) Баланс
- b) Акт проверки
- c) Налоговая декларация
- d) Договор с контрагентом

6. Что такое «публичная отчетность»?

- a) Отчетность только для руководства
- b) Отчетность, доступная общественности
- c) Отчетность только для сотрудников
- d) Отчетность только для налоговой

7. Какой из следующих методов позволяет повысить прозрачность бюджетных средств?

- a) Закрытие бюджета
- b) Публикация бюджета в открытом доступе
- c) Снижение налогов
- d) Упрощение процедур

8. Что такое «финансовая разведка»?

- a) Служба безопасности
- b) Организация, занимающаяся анализом подозрительных операций
- c) Банк России
- d) Министерство финансов

9. Какой из следующих принципов лежит в основе публичного финансового контроля?

- a) Конфиденциальность
- b) Прозрачность и ответственность

- c) Автономность
- d) Упрощение процедур

10. Какой из следующих факторов влияет на эффективность общественного контроля?

- a) Уровень жизни населения
- b) Степень автоматизации и открытости информации
- c) Уровень инфляции
- d) Уровень ВВП

11. Что означает термин «публичная финансовая отчётность»?

- a) Отчётность только для руководства
- b) Отчётность, доступная всем заинтересованным сторонам
- c) Отчётность только для сотрудников
- d) Отчётность только для налоговой

12. Какой из следующих инструментов используется для публичного контроля?

- a) Бюджетная классификация
- b) Открытые данные и онлайн-системы
- c) Excel
- d) Word

13. Что такое «общественный контроль» в финансовой сфере?

- a) Контроль за курсом валют
- b) Контроль со стороны граждан и НКО за распределением бюджета
- c) Контроль за работой банка
- d) Контроль за налогами

14. Какой из перечисленных ниже органов осуществляет парламентский финансовый контроль?

- a) Государственная дума
- b) Министерство финансов
- c) Центральный банк РФ
- d) Счетная палата

15. Что такое «публичная финансовая политика»?

- a) Политика по управлению валютой
- b) Деятельность государства по обеспечению прозрачности бюджета
- c) Политика по снижению налогов
- d) Политика по увеличению бюджета

16. Какой из следующих механизмов способствует укреплению доверия к финансовой системе?

- a) Конфиденциальность

- b) Прозрачность и открытость
- c) Упрощение процедур
- d) Снижение налогов

17. Что такое «публичный аудит»?

- a) Аудит внутри организации
- b) Независимая проверка использования бюджетных средств
- c) Проверка только для руководства
- d) Проверка только для налоговой

18. Какой из следующих показателей используется для оценки эффективности государственного контроля?

- a) Уровень ВВП
- b) Уровень выявленных нарушений и их устранение
- c) Уровень инфляции
- d) Уровень безработицы

19. Что означает термин «публичная отчетность бюджетных учреждений»?

- a) Отчетность только для руководителей
- b) Отчетность, доступная населению и НКО
- c) Отчетность только для банков
- d) Отчетность только для налоговой

20. Какой из следующих подходов усиливает финансовую ответственность государственных учреждений?

- a) Конфиденциальность
- b) Публичный контроль и прозрачность
- c) Автоматизация
- d) Централизация

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе ПОД/ФТ

1. Что такое искусственный интеллект (ИИ)?

- a) Система для создания таблиц
- b) Система, имитирующая человеческий разум в принятии решений
- c) Система для составления бюджета
- d) Система для перевода текста

2. Какой из следующих инструментов ИИ используется в финансовой разведке?

- a) Excel
- b) Алгоритмы машинного обучения
- c) Word
- d) Power Point

3. Какой из следующих процессов можно автоматизировать с помощью ИИ?

- a) Составление бюджета
- b) Выявление подозрительных операций
- c) Заполнение деклараций
- d) Все вышеперечисленное

4. Что такое «большие данные» в системе финансового мониторинга?

- a) Большие файлы Excel
- b) Обработка больших массивов данных для выявления аномалий
- c) Создание презентаций
- d) Сбор данных по сотрудникам

5. Какой из следующих подходов используется для выявления аномальных операций?

- a) Вертикальный анализ
- b) Машинное обучение
- c) Горизонтальный анализ
- d) ABC-анализ

6. Что такое «нейронная сеть» в контексте финансового мониторинга?

- a) Сеть банковских офисов
- b) Модель, позволяющая выявлять сложные схемы отмывания денег
- c) Сеть интернет-магазинов
- d) Сеть агентств недвижимости

7. Какой из следующих инструментов позволяет обнаруживать мошеннические схемы?

- a) Excel
- b) Системы анализа данных и машинного обучения
- c) Word
- d) Google Translate

8. Что такое «аналитическая платформа» в системе ПОД/ФТ?

- a) Платформа для общения
- b) Система обработки и анализа финансовых данных
- c) Платформа для создания документов
- d) Платформа для обмена валюты

9. Какая из следующих технологий способствует автоматизации финансового мониторинга?

- a) Excel
- b) Искусственный интеллект
- c) Word
- d) Skype

10. Что такое «анализ связей» в финансовых расследованиях?

- a) Связь между доходами и расходами
- b) Выявление связей между участниками подозрительных операций
- c) Связь между клиентами и банками
- d) Связь между банками и ЦБ

11. Что означает термин «блокчейн-технологии» в системе ПОД/ФТ?

- a) Технологии цифровых таблиц
- b) Технологии децентрализованного хранения данных
- c) Технологии шифрования данных
- d) Технологии электронной почты

12. Какой из следующих факторов влияет на внедрение новых технологий в систему ПОД/ФТ?

- a) Уровень образования населения
- b) Уровень цифровизации и инвестиций в технологии
- c) Уровень потребительского спроса
- d) Уровень инфляции

13. Что такое «аналитический блок» в системе финансового мониторинга?

- a) Блок по анализу рынка
- b) Центр сбора и анализа информации по подозрительным операциям
- c) Блок по внутреннему контролю
- d) Блок по работе с клиентами

14. Какой из следующих инструментов используется для выявления аномалий в операциях?

- a) Excel
- b) Искусственный интеллект
- c) Word
- d) Google Документы

15. Что такое «умные контракты» в контексте ПОД/ФТ?

- a) Электронные договоры с возможностью автоматического исполнения
- b) Договоры, подписываемые через Интернет
- c) Договоры, заключаемые в бумажном виде
- d) Договоры, используемые только в одной стране

16. Какой из следующих подходов используется для анализа рисков в режиме реального времени?

- a) Горизонтальный анализ
- b) Онлайн-анализ и большие данные
- c) Вертикальный анализ
- d) ABC-анализ

17. Что такое «анализ транзакций» с помощью ИИ?

- a) Анализ валютных курсов
- b) Выявление подозрительных операций с помощью алгоритмов
- c) Анализ отчетности
- d) Анализ рыночных рисков

18. Какой из следующих факторов влияет на точность выявления рисков с помощью ИИ?

- a) Уровень образования населения
- b) Качество и полнота данных
- c) Уровень ВВП
- d) Уровень инфляции

19. Что такое «предиктивная аналитика» в системе ПОД/ФТ?

- a) Анализ прошлых событий
- b) Прогнозирование вероятности отмывания денег
- c) Прогнозирование валютных курсов
- d) Прогнозирование потребительского спроса

20. Какой из следующих эффектов достигается при внедрении ИИ в систему ПОД/ФТ?

- a) Увеличение количества проверок
- b) Снижение количества ошибок и повышение скорости анализа
- c) Снижение налогов
- d) Увеличение бюджета

2.3. Рекомендации по оцениванию результатов расчетно-аналитических заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют незначительная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

* Представлено в таблице 2.1.

ТИПОВЫЕ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Задание 1. Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.

Задание 2. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Критерии оценки

Задание 3. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу:

1. продажи наличной иностранной валюты на сумму 35 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 за евро;

2.с заявлением на получение простого векселя банка на сумму 930 000 руб. с указанием в заявлении: «Прошу принять наличными»;

3.с просьбой разменять купюры 500 евро на общую сумму 35 000 евро на более мелкие. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро.

4.с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 35 000 евро на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

Задание 4. Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

1.размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Внос в уставный капитал ЗАО «УУУ».

2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

Задание 5

1. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию?

2. В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента как должен квалифицировать данную операцию?

Задание 6

В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

Задание 7

При наличии в банке полного комплекта необходимых документов для квалификации сделки ответственный сотрудник должен квалифицировать по коду 5007 следующие сделки:

- поступления на счет клиента банка денежных средств по договору беспроцентного займа, который представлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией. Сумма сделки составляет 550 000 руб.;
- перечисление со счета юридического лица, если из назначения платежа следует, что предоставляется беспроцентный заем юридическому лицу. Сумма сделки составляет 850 000 руб.;
- перечисление со счета физического лица беспроцентного займа юридическому лицу. Сумма сделки составляет 750 000 руб.

Задание 8

Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

На сколько рабочих дней ФСФМ имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности?

В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности

Задание 9

1. Относятся ли к сделкам, подлежащим обязательному контролю, сделки на сумму равную или превышающую 3 000 000 рублей, связанные с инвестированием в строительство?

2. Должен ли банк направлять сообщение в Уполномоченный орган об операции по перечислению 800 000 рублей лизинговой компании за предоставленное имущество?

3. Какие действия должен предпринять Банк при неполучении в течение 2-х рабочих дней постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок?

2.4. Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.

Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе

Задание 1

Дайте определение различных видов теневой экономики. Классифицируйте виды теневой деятельности по различным критериям. Ответ оформите в табл. 1.

Таблица 1

Классификация теневой экономики

Критерии	«Вторая» теневая экономика	«Серая» теневая экономика	«Черная» теневая экономика
Определение			
Субъекты			
Объекты			
Связи с «белой» экономикой			
Методы недобросовестной конкуренции			
Характер деятельности по последствиям и масштабам ущерба			
Отношение населения			

Задание 2

По данным Росстата проанализируйте масштабы и долю теневой экономики в России за последние 10 лет (табл. 2). Каким образом результаты анализа отражают состояние финансового и социального «здоровья» общества?

Таблица 2

Объем и доля теневой экономики в России в ВВП

Годы	Размер ВВП, трлн руб.	Размер теневой экономики, трлн руб.	Размер теневой экономики в % от ВВП

Задание 3

Изучите данные, представленные на рис. 1. Сделайте выводы о развитии теневых отношений в российской экономике.

Определите периоды спада и роста масштабов теневого сектора экономики. Как и почему, по вашему мнению, в эти периоды изменялись: уровень налоговой нагрузки; уровень безработицы; уровень жизни населения (рост среднедушевых доходов); реальный рост ВВП (рост экономики в реальном выражении); расходы на государственное управление.

Какие еще факторы могли оказать заметное влияние на динамику российской теневой экономики?

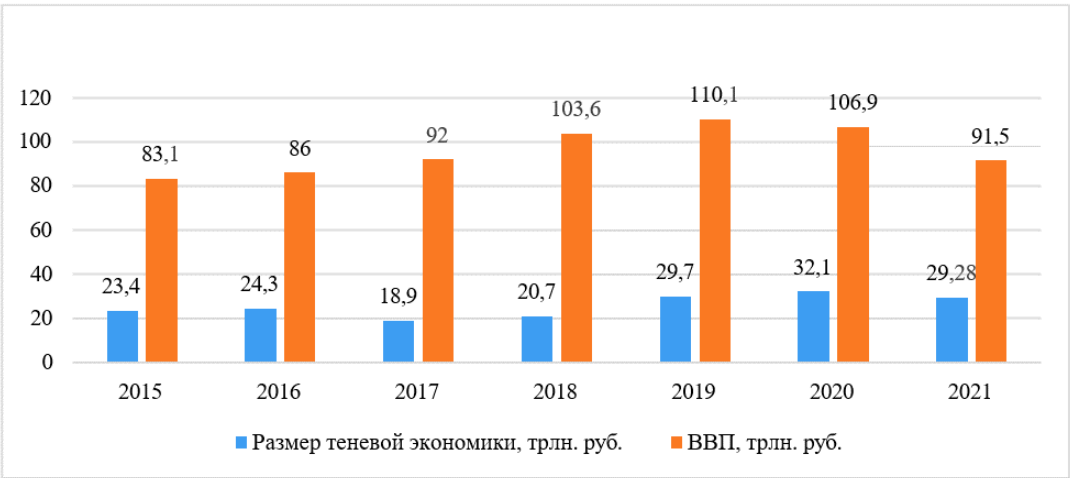


Рис. 1. Динамика теневой экономики в России за 2015-2021 гг., трлн.
Задание 3

Проанализируйте социально-экономические показатели РФ за последние 5 лет (табл. 3). Динамика каких показателей формирует основные угрозы социально-экономической стабильности страны, а, следовательно, увеличивает степень вероятности расширения теневой экономики? Как это влияет на национальную экономическую безопасность?

Таблица 3

Показатели социально-экономического положения и уровня жизни населения России за 20...-20... гг.

Показатель	20...	20...	20...	20...	20...
Численность населения, млн. чел.					
Среднегодовая численность занятых в экономике, млн. чел.					
Численность безработных, тыс. чел.					
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет					
Валовой внутренний продукт, всего, млрд. руб.					
на душу населения, тыс. руб.					
Среднедушевые денежные доходы населения, руб. в месяц					
Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, млн. чел.					
Коэффициент бедности					
Коэффициент Джини					
Коэффициент фондов, раз					
Зарегистрировано преступлений, всего, тыс.					
Зарегистрировано экономических преступлений, ед.					
Доля экономических преступлений от общего количества зарегистрированных преступлений, %					
Доля скрытой (теневой) деятельности предприятий в % к ВВП					
по оценкам МВФ					
по оценкам Росстата					

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Задание 1

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/a№№qual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность международного сотрудничества за последние 5 лет.

Задание 2

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/a№№qual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Задание 3

Используя информацию официальных сайтов (https://cbr.ru/couNeteractio№_m_ter/iNeter№atio№eal/; <http://www.fedsfm.ru/activity/iNeter№atio№eal-cooperatio№>) опишите сферу деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований сведите в таблицу:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно-правовые акты

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга

Задание 1

Почитайте литературу по проблемам, относящимся к возникновению и развитию науки финансового мониторинга.

На сайте Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/releases/4286>) размещена информация о том, что Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов (ФАТФ) на своем сайте опубликовала Отчет о взаимной оценке Российской Федерации (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russia-Federatio№-2019.pdf>; <https://www.fatf-gafi.org/e№/couNtries/detail/Russia№-Federatio№.html>). Посмотрите, какие в нем содержатся оценки и рекомендации. Или воспользуйтесь данными Банка России (https://cbr.ru/Collectio№/Collectio№/File/35396/April_2021.pdf; https://cbr.ru/Collectio№/Collectio№/File/40911/february_2022.pdf).

Задание 2

Построить «дерево целей»: Развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задание 3

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (<https://www.fedsfm.ru/fm/№or>) проанализируйте основные угрозы и этапы финансирования терроризма.

Задание 4

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (<https://www.fedsfm.ru/fm/№or>) проанализируйте риски для экономической безопасности, связанные с перемещением средств, предназначенных для финансирования терроризма.

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга

Задание 1

Почитайте Положение о Федеральной службе финансового мониторинга и найдите в нем нормы, которые содержат в себе положения, на основе которых имеется возможность для доктринальных выводов об основных компонентах, из которых складывается общее понятие финансового мониторинга (финансовая разведка, финансовый надзор и др.). Посмотрите рекомендации ФАТФ (на сайте ФАТФ) и обратите внимание на рекомендацию о создании ПФР.

Задание 2

Найдите рекомендации ФАТФ, которые в своей совокупности дают основания для доктринальной концепции двух уровней системы ПОД/ФТ. Сгруппируйте рекомендации ФАТФ в таблице в соответствии с принципом двухуровневой системы ПОД/ФТ.

Задание 3

Почитайте ст. 51.1; 51.2; 51.3. Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Обратите внимание на условия обмена информацией между иностранными регуляторами финансовых рынков и Банком России. При этом подумайте, как этот обмен информацией о сделках и финансовых операциях соотносится с задачами ПОД/ФТ/ПРОМУ.

Задание 4

Посмотрите Положение о Межведомственной рабочей группе, обратите внимание на то какие в нем поставлены задачи по координации противодействию незаконным финансовым операциям, какими полномочиями она обладает. (Распоряжение Президента РФ от 28 июля 2012 г. № 344-рп «О межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям» (с изменениями и дополнениями) (<https://base.garant.ru/70208568/>).

Задание 5

Прочитайте Федеральный закон «О государственной гражданской службе Российской Федерации» от 27.07.2004 № 79-ФЗ (последняя редакция) (https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48601/) и обратите внимание на ст. 17 «Запреты, связанные с гражданской службой».

Задание 6

Изучите перечень запретов ст. 17 в корреляции с другими федеральными законами. В частности со ст. 11 «Порядок предотвращения и урегулирования конфликта интересов» Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ (последняя редакция) (https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/).

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу

Задание 1

Зайдите на официальный сайт Росфинмониторинга и ознакомьтесь с размещенном там текстом Публичной декларации целей и задач Федеральной службы по финансовому мониторингу на 2021-2023 гг.

Задание 2

Определите, какими полномочиями обладает Росфинмониторинг, Банк России и Генеральная прокуратура в отношении запросов, которые направляются в зарубежные банки, и как взаимосвязаны все эти полномочия. С этой целью, а также для того, чтобы разобраться с вопросом о том, какой существует порядок направления запросов в иностранные банки, проанализируйте нормативные акты, в том числе – из списка нормативных актов, которые приведены в данном учебно-методическом пособии.

Задание 3

Зайдите на официальный сайт Федеральной таможенной службы и ознакомьтесь с новыми правилами перемещения физическими лицами наличных денежных и (или) денежных инструментов через таможенную границу ЕАЭС.

Этот вопрос важен и для определения типологий финансовых нарушений, а также для информационного взаимодействия между Росфинмониторингом и ФТС РФ.

На сайте посмотрите «Особенности заполнения пассажирской таможенной декларации при перемещении денежных средств и (или) денежных инструментов на общую сумму свыше 10 000 долларов США».

Посмотрите, какой предусмотрен набор документов, подтверждающих законность источника происхождения денежных средств и денежных инструментов.

Задание 4

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» (<https://fedsfm.ru/special/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Задание 5

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний» (<https://fedsfm.ru/special/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Задание 6

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний» (<https://fedsfm.ru/special/COR>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов

Задание 1

Организации выдан бюджетный кредит в сумме 10000000 руб. на проведение инновационных разработок. Кредит получен 15 января текущего года. Определен график погашения процентов: ежемесячно из расчета 8 % годовых.

За февраль – август текущего года проценты погашены. С сентября погашения процентов не было. Определить орган, осуществляющий контроль за своевременным погашением процентов по кредиту. Определить, есть ли правонарушение и виды ответственности в данной ситуации.

Задание 2

Бюджетная организация несвоевременно предоставила отчет об исполнении сметы за 9 месяцев текущего года. Какой контрольный орган может выявить это правонарушение? Какие меры ответственности предусмотрены за него?

Задание 3

При исследовании отчета об исполнении сметы бюджетного учреждения установлено, что произошло использование бюджетных средств на цели, не предусмотренные сметой. Определить правонарушение. Какой орган может это правонарушение выявить? Какие меры ответственности предусмотрены?

Задание 4

Организация планирует приобрести автомашину. Нужно ли согласовывать покупку с курирующим министерством, если оплата производится за счет средств полученных от платных услуг? Обязана ли организация проводить конкурс поставщиков в целях покупки автомашины?

Задание 5

Исследовав отчеты Счетной Палаты РФ и Счетной Палаты Республики Татарстан, привести примеры неэффективного расходования бюджетных средств получателями бюджетных ресурсов.

Задание 6

Разработать и оформить схему или таблицу (по выбору) взаимодействия органов государственного финансового контроля, отразить предмет взаимодействия.

Задание 7

Разработать и оформить матрицу «Участие органов ГФК в различных направлениях государственного финансового контроля (бюджетный, налоговый, валютный, денежный и др.)», обозначить предмет участия.

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Задание 1

1. Изучите Отчет о взаимной оценке Российской Федерации.

На сайте Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/releases/4286>) размещена информация о том, что Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов (ФАТФ) на своем сайте опубликовала Отчет о взаимной оценке Российской Федерации. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russia-Federation-2019.pdf>

Обратите внимание на те пункты Отчета о взаимной оценки Российской Федерации, которые имеют отношение к теме цифровизации.

Задание 2

Зайдите на сайты ФАТФ, ЕАГ и изучите типологические отчеты. Обратите внимание на отчеты ФАТФ:

- Отчет ФАТФ: Виртуальные валюты - ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ;
- Отчет ФАТФ: «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов»;
- Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях;

- Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции;
- Организованное морское пиратство и связанные с ним похищения с целью выкупа;
- Отмывание доходов от коррупции;
- Отмывание денежных средств посредством провайдеров трастовых услуг;
- Новые способы платежей;
- Уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег;
- Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения: отчет о состоянии дел по разработке политики и консультациям;
- Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг;
- Проблема отмывания денег через футбольный сектор;
- Уязвимость казино и игорного сектора.

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта

	структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
--	--

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе

1. Теневая экономика: понятие, виды и масштабы в современной России
2. Механизмы отмывания доходов в банковской сфере
3. Влияние теневой экономики на бюджетную систему государства
4. Сравнительный анализ понятий «теневой бизнес» и «отмывание денег»
5. Социально-экономические последствия легализации преступных доходов

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. FATF как ключевая международная организация по борьбе с отмыванием денег
2. Санкционные режимы стран и их роль в предотвращении финансирования терроризма
3. Принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
4. Группа Egmont и обмен информацией между финансовыми разведками
5. Опыт стран ЕС в борьбе с финансированием террористических организаций

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга

1. Финансовый мониторинг как инструмент противодействия экономической преступности
2. Значение анализа подозрительных операций в рамках ПОД/ФТ
3. Применение риск-ориентированного подхода в финансовом мониторинге
4. Проблемы реализации финансового мониторинга в российских банках
5. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной безопасности

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга

1. Обязанности кредитных организаций в системе первичного финансового мониторинга
2. Участие страховых компаний в выявлении подозрительных операций
3. Роль ломбардов и ювелиров в системе противодействия отмыванию денег
4. Финансовые организации как основные субъекты первичного контроля
5. Особенности финансового мониторинга в криптовалютных операциях

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу

1. Историческое становление Росфинмониторинга в Российской Федерации
2. Организационная структура и функции Росфинмониторинга
3. Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами
4. Информационное обеспечение деятельности Росфинмониторинга
5. Совершенствование законодательной базы, регулирующей деятельность Росфинмониторинга

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов

1. Счетная палата Российской Федерации как орган государственного финансового контроля
2. Формы и методы публичного финансового контроля в России
3. Публичный контроль за использованием бюджетных средств в сфере образования
4. Роль общественного контроля в повышении прозрачности использования бюджетных средств
5. Эффективность публичного финансового контроля в условиях цифровизации бюджетного процесса

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Искусственный интеллект в системе анализа подозрительных финансовых операций
2. Большие данные и их применение для выявления рисков отмывания денег

3. Блокчейн-технологии в обеспечении прозрачности финансовых транзакций
4. Использование нейросетей для автоматизации выявления финансирования терроризма
5. Цифровые платформы в системе ПОД/ФТ: возможности и ограничения

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 1.1. Экономическая сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе

1. Как теневая экономика влияет на финансовую систему государства?
2. Отмывание денег через малый бизнес: риски и профилактика
3. Экономические последствия легализации преступных доходов
4. Какие виды преступлений чаще всего связаны с отмыванием денег?
5. Проявление теневой экономики в сфере образования
6. Механизмы сокрытия доходов в сфере торговли и услуг
7. Роль офшоров в международном отмывании денег
8. Финансирование терроризма через благотворительные фонды
9. Как банки могут предотвратить использование своих счетов для отмывания денег?
10. Сравнение теневой экономики в разных странах мира

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. FATF и её роль в борьбе с отмыванием денег
2. Как работают международные санкционные списки?
3. Группа Egmont: обмен информацией между финансовыми разведками
4. Как страны сотрудничают в борьбе с финансированием терроризма?
5. Россия и FATF: текущее состояние взаимодействия
6. Какие страны находятся в «черном списке» FATF в 2025 году?
7. Сравнение подходов к ПОД/ФТ в ЕС и Азии
8. Международный опыт борьбы с отмыванием денег с помощью криптовалют
9. Какие меры применяются странами к организациям, нарушающим нормы FATF?
10. Перспективы цифровизации международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга

1. Как работает система финансового мониторинга в России?
2. Подозрительные операции: признаки и способы выявления
3. Какие технологии используются в финансовых расследованиях?
4. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной безопасности
5. Как искусственный интеллект помогает анализировать подозрительные транзакции
6. Примеры успешных расследований по фактам отмыwania денег
7. Как финансовый мониторинг помогает бороться с коррупцией
8. Какие ошибки допускают банки при проведении финансового мониторинга?
9. Автоматизация контроля за финансовыми потоками: плюсы и минусы
10. Финансовый мониторинг в условиях санкций: вызовы и возможности

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга

1. Какие организации обязаны участвовать в финансово-разведывательной деятельности
2. Роль ломбардов и ювелиров в системе ПОД/ФТ
3. Как банки и микрофинансовые организации борются с отмыwанием денег
4. Как регулируется деятельность субъектов финансового мониторинга
5. Какие риски существуют для банков при работе с клиентами из «серого списка»
6. Каковы особенности работы с криптовалютными биржами в рамках финансового мониторинга
7. Обязанности страховых компаний в системе ПОД/ФТ
8. Как работают внутренние системы мониторинга в банках
9. Какие санкции применяются к организациям за нарушения в сфере ПОД/ФТ
10. Как подготовить сотрудников к выполнению обязанностей по ПОД/ФТ

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу

1. Как устроена структура Росфинмониторинга: отчетность и функции
2. Как Росфинмониторинг взаимодействует с ЦБ РФ
3. Как происходит сбор информации в системе финансовой разведки
4. Роль аналитического блока в финансовой разведке
5. Какие задачи решает Росфинмониторинг в условиях санкций

6. Как Росфинмониторинг использует цифровые технологии
7. Как информация из Росфинмониторинга используется правоохранительными органами
8. Какие проблемы есть у Росфинмониторинга сегодня
9. Как повысить эффективность взаимодействия с Росфинмониторингом
10. Росфинмониторинг и международное сотрудничество: опыт и перспективы

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов

1. Как общественный контроль может помочь в борьбе с коррупцией
2. Публичная отчетность бюджетных учреждений: что должно быть открыто?
3. Как сделать бюджетную систему более прозрачной
4. Роль граждан в контроле за расходованием бюджетных средств
5. Примеры успешного публичного контроля в сфере образования
6. Как цифровизация повышает доверие к финансовой системе
7. Публичный контроль в сфере здравоохранения: опыт и проблемы
8. Как создать систему обратной связи между гражданами и бюджетными учреждениями
9. Публичный финансовый контроль в условиях бюджетного дефицита
10. Какие инструменты доступны гражданам для участия в финансовом контроле

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Как искусственный интеллект помогает выявлять подозрительные операции
2. Большие данные в финансовой разведке: возможности и ограничения
3. Как нейросети распознают схемы отмывания денег
4. Роль блокчейна в борьбе с отмыванием денег
5. Цифровые платформы в системе ПОД/ФТ: будущее или иллюзия?
6. Как автоматизировать процесс выявления террористических переводов
7. Применение машинного обучения для прогнозирования рисков отмывания денег
8. Какие технологии уже внедряются в Росфинмониторинге
9. Проблемы внедрения ИИ в финансовую разведку
10. Как новые технологии изменят систему ПОД/ФТ в ближайшие годы

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

26. Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой

27. Принципы контроля

28. Классификация видов контроля

29. Сущность финансового контроля; взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля

30. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля

31. Отличия внутреннего и внешнего финансового контроля

32. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля

33. Независимый внешний финансовый контроль

34. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля

35. Внутренний финансовый контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих предприятий

36. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности

37. Система бюджетирования и ее роль в организации внутрихозяйственного финансового контроля

38. Ревизия как инструмент контроля

39. Правила проведения ревизии

40. Виды ревизии

41. Права и обязанности ревизора

42. Ревизионный процесс; основания и периодичность проведения ревизионных проверок

43. Планирование ревизии

44. Последовательность проведения ревизии

45. Методы и специальные методические приемы документального и фактического контроля при проведении ревизии

46. Методы и приемы фактического контроля

47. Порядок составления обобщающего документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций

48. Порядок ознакомления с актом ревизии и его подписание

49. Реализация материалов ревизии

50. Организация ревизионной работы экономических субъектов, осуществляющих различные виды экономической деятельности