Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 20.10.2026 15:27:05
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Налоги и налогообложение
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

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

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела финансово-экономического факультета Донецкого института-филиала.

протокол № 7 от «11» марта 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
D/01.6 Формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей, 08.037 «Бизнес-аналитик», утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 22.11.2023 № 821н	ПК-1	Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей	ПК-1.1.	Выявляет, сбирает и анализирует информацию для бизнес-анализа с целью формирования возможных решений	ПК-1.1. З-4. Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации ПК-1.1. У-1. Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, разрабатывать комплекс мероприятий по управлению ими ПК-1.1. У-4. Умеет применять IT-инструменты (приложения и платформы) для обеспечения работ по бизнес-анализу
			ПК-1.2.	Описывает возможные решения	ПК-1.2. З-3. Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в

					контексте предметной области и специфики деятельности организации ПК-1.2. У-4. Умеет пользоваться системами анализа и визуализации данных
А/02.6 Обработка документации, информации при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования) 08.044 Консультант по налогам и сборам, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ	ПК-3.	Способен обрабатывать документацию, информацию при формировании налоговой отчетности, во время осуществления мероприятий налогового контроля (администрирования)	ПК-3.17.	Осуществляет проверку контрагентов с использованием общедоступных источников и средств, включая электронные сервисы ФНС России	ПК-3.17. З-1. Знает информационные системы, программное обеспечение, применяемые в организации ПК-3.17. З-2. Знает законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и практика их применения ПК-3.17. У-2. Умеет пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения и обработки информации, необходимой для исполнения налоговых обязанностей

от 12.10.2021 № 722н					
			ПК-3.18.	Анализирует документы, предоставленные контрагентом, в целях определения пределов осуществления прав по исчислению налоговой базы и (или) суммы налога, сбора, страховых взносов в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации	ПК-3.18. З-1. Знает законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете и практика их применения ПК-3.18. У-1. Умеет применять законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском учете, отраслевое законодательство в сфере деятельности налогоплательщика, использовать практику применения указанного законодательства

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 69 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 20 ак.час на лекции и 40 ак.час на практические занятия. 39 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга реализуется в 8-м семестре 4-го курса после изучения дисциплин:

Финансово-экономические расчеты

Налогообложение финансового сектора экономики

Управление налогообложением организаций и физических лиц
Бюджетный менеджмент
Налоговый аудит
Эконометрика
Организация и методы налоговых проверок

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
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	18	4	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания

	финансовой системе												
Тема 1.2.	Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания, контрольная точка
РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА													
Тема 2.1.	Особенности финансового мониторинга	18	4	0	0	8	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
Тема 2.2.	Субъекты первичного финансового мониторинга	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
Тема 2.3	Структура Федеральной службы по	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических

	финансовому мониторингу													задания, контрольная точка
РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ														
Тема 3.1.	Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов	18	4	0	0	8	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
Тема 3.2.	Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	11	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	5	Опрос, доклад, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания, контрольная точка
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		108	20	0	0	40	0	0	0	9	0	0	39	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами,

привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

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. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Теневой капитал в экономике и финансах: понятие, масштабы и структурные характеристики теневой экономики. Виды теневой экономической деятельности: скрытая, неформальная, фиктивная и преступная экономика. Взаимосвязь теневой экономики и процессов легализации преступных доходов. Влияние теневого сектора на макроэкономические показатели, бюджетную систему и финансовую стабильность государства. Методы оценки масштабов теневой экономики.

Функции и принципы организации отмывания денег. Экономическая сущность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Цели и задачи процессов отмывания денег: сокрытие источников происхождения средств, маскировка их истинных владельцев, интеграция преступных капиталов в легальный экономический оборот. Принципы организации схем отмывания: конфиденциальность, многоступенчатость, использование юрисдикций с различным уровнем регулирования, минимизация документального следа.

Модели отмывания денег в финансовой системе. Классическая трехстадийная модель: размещение (placement), расслоение (layering), интеграция (integration). Альтернативные модели: прямая интеграция через торговые операции, использование систем денежных переводов, смешанные схемы. Особенности отмывания в банковской системе, страховом секторе, рынке ценных бумаг, сфере недвижимости. Роль посредников и профессиональных участников рынка в процессах легализации.

Способы легализации (отмывания) преступных доходов. Финансовые методы: дробление транзакций (смурфинг), использование подставных лиц и фирм-однодневок, фиктивные кредиты и займы, манипуляции с валютными операциями. Торговые методы: завышение и занижение цен во внешнеторговых контрактах, фиктивные экспортно-импортные операции, встречная торговля. Инвестиционные методы: вложение средств в легальный бизнес, приобретение активов, участие в приватизации. Современные тенденции: использование криптовалют, онлайн-платежных систем, мобильных приложений.

Методы контроля за отмыванием денег, преобладающие в российской практике. Нормативно-правовая база ПОД/ФТ: Федеральный закон № 115-ФЗ, подзаконные акты, рекомендации Росфинмониторинга. Система обязательного контроля: идентификация клиентов, выявление бенефициарных владельцев, фиксирование операций, подлежащих обязательному контролю. Внутренний контроль в организациях: правила внутреннего контроля, назначение ответственных сотрудников, обучение персонала. Типология индикаторов подозрительных операций.

Теневой бизнес в Российской Федерации. Современное состояние и структурные изменения теневой экономики в условиях санкционного давления. Новые схемы легализации, связанные с ограничениями международных расчетов. Влияние цифровизации экономики на масштабы и формы теневого бизнеса. Приоритеты государственной политики по легализации экономики и противодействию отмыванию денег. Статистика выявленных нарушений и эффективность контрольно-надзорной деятельности.

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура. Исторические этапы развития международного сотрудничества в сфере борьбы с отмыванием денег: от Венской конвенции 1988 г. до современных стандартов. Ключевые международные организации: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF), Эгмонтская группа органов финансовой разведки, Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Региональные структуры: MONEYVAL, Азиатско-Тихоокеанская группа (АПГ), Карибская группа (CFATF).

Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение. 40 рекомендаций ФАТФ как международный стандарт в сфере ПОД/ФТ: криминализация легализации преступных доходов и финансирования терроризма, меры по выявлению и отслеживанию активов, превентивные меры для финансового и нефинансового секторов, полномочия и процедуры для компетентных органов, международное сотрудничество. Специальные рекомендации по противодействию финансированию терроризма. Методология оценки соответствия национальных систем международным стандартам. Процессы взаимной оценки и мониторинга.

Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности. Международный валютный фонд (МВФ): оценка систем ПОД/ФТ в рамках программ технической помощи и кредитования. Всемирный банк: поддержка реформ в области финансового мониторинга в развивающихся странах. Организация Объединенных Наций: конвенции и резолюции Совета Безопасности по вопросам ПОД/ФТ. Европейский союз: директивы по противодействию отмыванию денег (AMLD), создание единого механизма надзора. Роль международных организаций в гармонизации национального законодательства и создании глобальной архитектуры финансовой безопасности.

Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ. Процедура взаимной оценки ФАТФ: анализ технического соответствия рекомендациям и оценка эффективности системы. Ключевые показатели результативности (immediate outcomes): использование финансовой разведывательной информации, международное сотрудничество, надзор и предотвращение, применение превентивных мер, расследование и преследование. Процесс follow-up: мониторинг устранения выявленных недостатков. Публичные заявления ФАТФ о юрисдикциях с высокими рисками («черные» и «серые» списки). Последствия низких оценок для международного финансового положения страны.

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Понятие и виды финансового мониторинга. Финансовый мониторинг как система мер по выявлению, предупреждению и пресечению легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Разграничение понятий: финансовый мониторинг, финансовый контроль, финансовая разведка. Уровни финансового мониторинга: государственный (национальный) и первичный (внутриорганизационный). Внешний и внутренний мониторинг. Непрерывный и выборочный мониторинг. Автоматизированный и экспертный мониторинг.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Комплекс мер в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ: идентификация клиентов и выгодоприобретателей, обновление информации о клиентах, оценка риска вовлечения в процессы отмывания доходов, отказ от проведения операций при невозможности идентификации, замораживание денежных средств и

иного имущества, приостановление операций по счетам. Требования к документальной фиксации и хранению информации. Взаимодействие с уполномоченным органом.

Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Специфика выявления операций, связанных с террористической деятельностью: признаки финансирования терроризма, отличия от отмывания денег. Перечни организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму: международные и национальные списки. Меры по блокированию активов террористических организаций. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ): целевые финансовые санкции, требования к организациям. Взаимодействие с правоохранительными органами и спецслужбами.

Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем. Макроэкономические последствия: искажение структуры экономики, снижение инвестиционной привлекательности, волатильность валютных рынков, потери налоговых поступлений. Последствия для финансового сектора: репутационные риски, потеря доверия инвесторов, санкции со стороны международных партнеров, ограничения доступа к международным финансовым рынкам. Социальные последствия: рост преступности, коррупция, подрыв институтов государственной власти. Угрозы национальной безопасности.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Критерии отнесения операций к подлежащим обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ: операции с денежными средствами на сумму 600 000 рублей и выше (для определенных видов операций), операции с недвижимостью, сделки с драгоценными металлами и камнями, лотерейные билеты, операции нерезидентов. Особенности контроля отдельных видов операций: лизинг, факторинг, выпуск ценных бумаг. Порядок представления сведений об операциях в уполномоченный орган.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Перечень субъектов первичного финансового мониторинга согласно ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ: кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организаторы азартных игр, дилеры драгоценных металлов и камней, адвокаты и нотариусы, бухгалтеры и аудиторы,

риелторы, организаторы торговли. Специфика деятельности различных категорий организаций в сфере ПОД/ФТ. Дифференциация требований в зависимости от уровня риска.

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ. Многоуровневая система субъектов противодействия легализации преступных доходов: уполномоченный орган (Росфинмониторинг), надзорные органы, субъекты первичного мониторинга, правоохранительные органы, судебная система. Принципы взаимодействия между элементами системы. Координационные органы: Межведомственная комиссия по противодействию легализации преступных доходов. Национальная оценка рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг): статус, функции, полномочия. Сбор, обработка и анализ информации об операциях, подлежащих контролю. Направление материалов в правоохранительные органы. Международное сотрудничество. Надзорные органы: Банк России (надзор за кредитными организациями, страховщиками, НПФ, профессиональными участниками рынка ценных бумаг), Росфиннадзор (надзор за лотереями), ФНС России (надзор за отдельными категориями субъектов), Росимущество. Разграничение полномочий и координация надзорной деятельности.

Финансовые расследования в системе финансового мониторинга. Понятие и виды финансовых расследований: параллельные финансовые расследования, самостоятельные финансовые расследования, расследования по делам об административных правонарушениях. Этапы финансового расследования: выявление подозрительных операций, сбор и анализ информации, установление связей и бенефициаров, документирование, направление материалов. Взаимодействие финансовой разведки с правоохранительными органами: Следственным комитетом, МВД, ФСБ, прокуратурой. Роль финансовых расследований в раскрытии преступлений экономической направленности.

Первичный финансовый мониторинг в финансовых и нефинансовых организациях. Обязанности субъектов первичного мониторинга: разработка правил внутреннего контроля, назначение ответственного сотрудника, создание структурного подразделения или выделение сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ, обучение персонала, идентификация клиентов,

оценка риска, фиксирование и направление информации в Росфинмониторинг, хранение документов. Внутренний контроль качества функционирования системы ПОД/ФТ. Ответственность за неисполнение требований законодательства.

Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Разработка и утверждение правил внутреннего контроля: структура документа, обязательные разделы, учет специфики деятельности организации. Оценка риска вовлечения организации в процессы отмывания доходов: методология, факторы риска (клиентские, продуктовые, географические, канальные), категоризация клиентов по уровням риска. Применение упрощенных и усиленных мер due diligence. Мониторинг операций клиентов: автоматизированные системы, экспертная оценка, индикаторы подозрительных операций.

Международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. Формы международного сотрудничества: обмен информацией между органами финансовой разведки, правовая помощь по уголовным делам, экстрадиция, исполнение иностранных судебных решений, совместные расследования. Участие России в международных организациях: ФАТФ, Эгмонтская группа, Евразийская группа (ЕАГ), MONEYVAL. Двусторонние соглашения об обмене информацией. Проблемы международного сотрудничества в условиях санкционных ограничений.

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Организационная структура Росфинмониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу как федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере ПОД/ФТ, а также функции по непосредственному выявлению, предупреждению, пресечению легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Подчиненность Росфинмониторинга: непосредственное подчинение Президенту Российской Федерации. Положения о службе, утвержденные Указом Президента РФ.

Статус Директора и Статс-секретаря Федеральной службы по финансовому мониторингу. Директор Росфинмониторинга: порядок

назначения и освобождения от должности, полномочия, ответственность. Представление интересов службы в отношениях с государственными органами, международными организациями. Издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения. Статс-секретарь – заместитель директора: функции, взаимодействие с законодательными и исполнительными органами власти, координация работы по правовому регулированию.

Центральный аппарат Федеральной службы по финансовому мониторингу и его территориальные учреждения. Структура центрального аппарата: управления и отделы по основным направлениям деятельности (анализ информации, финансовый мониторинг, международное сотрудничество, правовое обеспечение, кадровое обеспечение, информационные технологии). Межрегиональные управления и отделы Росфинмониторинга: территориальная структура, функции, полномочия. Взаимодействие центрального аппарата с территориальными учреждениями. Распределение компетенции между центром и регионами.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Соотношение финансового мониторинга и финансового контроля. Общее и особенное в понятиях финансового мониторинга и финансового контроля: цели, объекты, субъекты, методы. Финансовый мониторинг как специализированный вид финансового контроля, направленный на противодействие легализации преступных доходов. Интеграция финансового мониторинга в общую систему публичного финансового контроля. Взаимодополняемость инструментов мониторинга и контроля.

Понятие и содержание государственного контроля (надзора). Государственный контроль (надзор) как деятельность по проверке соблюдения обязательных требований, установленных законодательством. Цели государственного контроля: защита публичных интересов, обеспечение законности, предотвращение угроз безопасности. Принципы государственного контроля: законность, объективность, системность, гласность, презумпция добросовестности. Виды обязательных требований в сфере ПОД/ФТ.

Виды контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации. Классификация видов контроля: по субъектам осуществления (государственный, муниципальный, общественный, внутренний), по времени

проведения (предварительный, текущий, последующий), по охвату (сплошной, выборочный), по методам (документальный, фактический). Федеральный государственный контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ: виды, субъекты, объекты. Региональный и муниципальный контроль.

Внешний финансовый контроль. Внешний финансовый контроль как деятельность контрольно-счетных органов по проверке исполнения бюджетов, использования государственной и муниципальной собственности. Органы внешнего финансового контроля: Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы субъектов РФ и муниципальных образований. Полномочия внешних контрольных органов в сфере выявления нарушений финансового законодательства. Взаимодействие с Росфинмониторингом.

Внутренний финансовый контроль. Внутренний финансовый контроль как деятельность субъектов бюджетного процесса, организаций по обеспечению соблюдения требований бюджетного законодательства, правил внутреннего контроля. Органы внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля: Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований. Полномочия внутренних контрольных органов. Предмет контроля: соблюдение бюджетного законодательства, полнота и достоверность отчетности, эффективность использования средств.

Организационные формы внутреннего контроля. Внутренний контроль в организациях: система внутреннего контроля, внутренний аудит, риск-менеджмент. Требования к организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ: правила внутреннего контроля, назначение ответственных, обучение персонала, оценка рисков, мониторинг операций. Документирование и хранение информации. Внутренний аудит системы ПОД/ФТ: независимая оценка эффективности, выявление недостатков, разработка рекомендаций.

Цифровая трансформация контрольной деятельности. Внедрение цифровых технологий в контрольно-надзорную деятельность: автоматизация процессов контроля, использование больших данных, искусственного интеллекта, машинного обучения. Цифровые платформы взаимодействия контролирующих органов и подконтрольных субъектов. Электронный документооборот. Дистанционные формы контроля. Риски и возможности цифровизации.

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

доходов и финансированию терроризма. ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-3.17, ПК-3.18

Современные глобальные технологические тенденции и развитие цифровых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Цифровая трансформация финансового сектора и ее влияние на системы ПОД/ФТ. Основные технологические тренды: большие данные (Big Data), искусственный интеллект (AI) и машинное обучение (ML), распределенные реестры (blockchain), биометрия, облачные вычисления, интернет вещей (IoT). Возможности и вызовы новых технологий для финансового мониторинга. Изменение природы финансовых преступлений в цифровую эпоху.

Развитие технологий искусственного интеллекта в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Применение AI/ML для анализа транзакций: выявление аномалий, распознавание паттернов подозрительного поведения, прогнозирование рисков. Преимущества алгоритмов машинного обучения перед традиционными rule-based системами: адаптивность, снижение количества ложных срабатываний, выявление сложных схем. Типы моделей: supervised learning (классификация операций), unsupervised learning (кластеризация, выявление неизвестных паттернов), network analysis (анализ связей). Проблемы интерпретируемости решений AI (explainable AI).

Технологии распределенных реестров, криптография и криптовалюты в совершенствовании системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Блокчейн как инструмент повышения прозрачности финансовых операций: неизменяемость записей, отслеживаемость транзакций, смарт-контракты. Использование распределенных реестров для KYC (Know Your Customer) и обмена информацией между организациями. Криптовалюты и анонимные платежные системы: риски отмывания денег и финансирования терроризма. Методы анализа блокчейна (blockchain analytics): отслеживание транзакций, идентификация кошельков, кластеризация адресов. Регулирование криптовалют в контексте ПОД/ФТ.

Цифровые валюты центральных банков. Концепция цифровых валют центральных банков (CBDC): отличие от криптовалют и электронных денег, модели CBDC (розничная, оптовая, гибридная). Проект цифрового рубля в России: архитектура, функционал, этапы внедрения. Возможности CBDC для повышения эффективности финансового мониторинга: программируемость денег, отслеживаемость транзакций в реальном времени, автоматическое применение ограничений. Риски приватности и защиты персональных данных. Влияние CBDC на банковский сектор и денежно-кредитную

политику.

Глобальные тренды развития искусственного интеллекта. Мировой рынок AI: объем, темпы роста, ключевые игроки. Национальные стратегии развития искусственного интеллекта: опыт США, Китая, ЕС, России. Этические принципы разработки и применения AI: справедливость, прозрачность, подотчетность, защита прав человека. Регулирование AI: подходы различных юрисдикций, Европейский акт об искусственном интеллекте (EU AI Act). Стандартизация и сертификация AI-систем.

Применение технологий искусственного интеллекта на финансовом рынке. AI в банковском секторе: скоринг, фрод-мониторинг, чат-боты, робо-эдвайзинг, алгоритмическая торговля. AI в страховании: оценка рисков, урегулирование убытков. AI на рынке ценных бумаг: анализ эмитентов, выявление инсайдерской торговли, манипулирования рынком. AI в платежных системах: обнаружение мошеннических операций, биометрическая аутентификация. Интеграция AI в системы compliance и риск-менеджмента.

Подходы к регулированию искусственного интеллекта на российском финансовом рынке. Национальная стратегия развития искусственного интеллекта до 2030 года. Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций». Регулирование AI в финансовом секторе: документы Банка России (Концепция развития регулирования ИИ, рекомендации), стандарты и методики. Требования к AI-системам в сфере ПОД/ФТ: валидация моделей, мониторинг качества, управление рисками, документирование. Этика использования AI в финансовом мониторинге. Перспективы развития нормативной базы.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и

хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ		КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного

нескольких вариантов предложенных		2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		D	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.16 Основы финансового мониторинга используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

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 ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая характеристика наиболее точно отражает экономическую сущность теневых капиталов в финансовой системе в соответствии с современными подходами к ПОД/ФТ?

А) Денежные средства, полученные от легальной предпринимательской деятельности и полностью отраженные в налоговой отчетности

Б) Финансовые активы, сформированные в результате неучтенной, неформальной или преступной экономической деятельности, скрытые от государственного контроля

В) Государственные резервные фонды, аккумулированные для стабилизации макроэкономических показателей

Г) Иностранные инвестиционные портфели, размещенные на территории страны в соответствии с валютным законодательством

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных признаков характеризуют принципы организации процесса отмывания денег? (Выберите все верные ответы)

А) Многоэтапность и искусственное усложнение цепочки финансовых транзакций

Б) Полная прозрачность бенефициарной структуры для регуляторов и налоговых органов

В) Использование юрисдикций с различным уровнем финансового регулирования и банковской тайны

Г) Минимизация документального следа и разрыв логических связей между источниками доходов и конечными активами

Д) Строгое соблюдение стандартных процедур бухгалтерского учета и аудита на всех этапах

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность стадий классической модели отмывания денег в финансовой системе:

А) Интеграция (возврат «отмытых» средств в легальный экономический оборот)

Б) Размещение (введение наличных или преступных доходов в финансовую систему)

В) Расслоение (запутывание финансовых следов через множество транзакций и юрисдикций)

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Смурфинг (структурирование)	1	Физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует клиента и/или выгодоприобретателя по сделке
Б	Торговое отмывание денег (TBML)	2	Методология, при которой меры ПОД/ФТ применяются пропорционально уровню выявленных рисков
В	Бенефициарный владелец	3	Искусственное разделение крупной суммы на несколько мелких платежей для обхода порогов обязательного контроля
Г	Риск-ориентированный подход (RBA)	4	Способ легализации через систематическое занижение или завышение стоимости товаров во внешнеторговых контрактах

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какой метод контроля за отмыванием денег, закрепленный в Федеральном законе № 115-ФЗ и методологии Росфинмониторинга, является базовым для современной российской практики и предполагает дифференциацию требований в зависимости от уровня угрозы?

А) Метод сплошного документального аудита всех транзакций без исключения

Б) Риск-ориентированный подход

В) Принцип фиксированных лимитов на все виды операций

Г) Метод ретроспективного налогового контроля по итогам календарного года

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте экономическую сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе, определив их функции, основные модели легализации и место в структуре финансовых потоков. Приведите пример того, как масштабное вовлечение преступных доходов в легальный оборот может повлиять на макроэкономические показатели и устойчивость банковской системы Российской Федерации.

Контрольные задания

Задание 1.

В ходе мониторинга операций коммерческий банк зафиксировал следующую схему: на расчетные счета пяти взаимосвязанных ООО в течение 10 дней поступили наличные денежные средства суммами от 550 000 до 590 000 рублей. На следующий день средства были переведены на счета компаний-нерезидентов в юрисдикциях с низким налогообложением за «маркетинговые и консультационные услуги». Через месяц часть средств вернулась на счета учредителей в виде «дивидендов» и «займов». Определите:

какая стадия и модель отмывания денег реализуется в данной схеме;

какие признаки операций указывают на необходимость применения усиленных мер контроля в соответствии с российским законодательством (115-ФЗ) и принципами организации отмывания;

алгоритм действий субъекта первичного финансового мониторинга при выявлении подобных транзакций;

как методы контроля, преобладающие в российской практике, позволяют нейтрализовать риски для финансовой системы при работе с теневым бизнесом.

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации

преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая международная организация является основным разработчиком глобальных стандартов в сфере ПОД/ФТ и координирует работу региональных структур по оценке соответствия национальных систем этим стандартам?

А) Международный валютный фонд (МВФ)

Б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF)

В) Эгмонтская группа органов финансовой разведки

Г) Базельский комитет по банковскому надзору

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных характеристик соответствуют современным международным стандартам ПОД/ФТ/ФРОМУ и методологии их применения? (Выберите все верные ответы)

А) Обязательная криминализация легализации доходов от всех тяжких преступлений

Б) Применение риск-ориентированного подхода к клиентам, продуктам и географическим юрисдикциям

В) Запрет на использование упрощенных мер due diligence при любых обстоятельствах

Г) Требование к странам обеспечивать эффективное международное сотрудничество и оперативный обмен информацией

Д) Полная анонимность бенефициарных владельцев как условие защиты частной собственности

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную хронологическую последовательность ключевых

этапов формирования международной системы ПОД/ФТ:

А) Внедрение новой методологии взаимных оценок, фокусирующейся на результативности (Immediate Outcomes), и расширение стандартов на виртуальные активы

Б) Принятие Венской конвенции ООН, заложившей основы криминализации отмывания доходов от наркоторговли

В) Создание ФАТФ и публикация первоначальных 40 рекомендаций, определивших базовые превентивные меры для финансового сектора

Г) Расширение мандата международных стандартов на противодействие финансированию терроризма и формирование сети органов финансовой разведки

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	ФАТФ (FATF)	1	Обмен финансовой разведывательной информацией между национальными FIU на конфиденциальной основе
Б	Эгмонтская группа	2	Проведение взаимных оценок стран и публикация перечней юрисдикций с высоким риском
В	МВФ и Всемирный банк	3	Оказание технической помощи и интеграция стандартов ПОД/ФТ в программы макроэкономического регулирования
Г	Региональные органы (MONEYVAL, АПГ и др.)	4	Адаптация глобальных стандартов к региональным особенностям и проведение взаимных оценок на региональном уровне

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какой аспект методологии оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ, внедренный ФАТФ в 2013 году, принципиально отличает современный подход от предыдущих формальных проверок?

А) Фокус исключительно на наличии законодательных норм и формальном соответствии техническим требованиям

Б) Оценка результативности (Immediate Outcomes), измеряющая реальное воздействие мер на выявление, пресечение и конфискацию преступных доходов

В) Полный отказ от национальных оценок в пользу единого глобального аудитора

Г) Исключение вопросов финансирования терроризма из сферы оценки в пользу фокуса только на экономических преступлениях

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте процесс формирования современной международной системы ПОД/ФТ, охарактеризуйте содержание и применение международных стандартов (включая ФРОМУ), проанализируйте роль международных финансовых организаций в обеспечении финансовой безопасности и опишите ключевые принципы методологии оценки эффективности национальных систем. Приведите пример последствий для страны, получившей низкие оценки результативности по ключевым Immediate Outcomes.

Контрольные задания

Задание 1.

Страна N прошла процедуру взаимной оценки ФАТФ. В итоговом отчете отмечено, что техническое соответствие 40 рекомендациям составляет 85%, однако показатели результативности (Immediate Outcomes) по направлениям «использование финансовой разведки», «международное сотрудничество» и «конфискация активов» оценены как «низкие» или «частично соответствующие». Определите:

в чем заключается принципиальная разница между оценкой технического соответствия и оценкой результативности в методологии ФАТФ;

какие конкретные институциональные и процедурные дефициты могут стоять за низкими оценками результативности в указанных сферах;

какова роль МВФ и Всемирного банка в содействии стране N по устранению выявленных недостатков;

какие риски несет попадание страны в «серый» или «черный» список

ФАТФ для ее интеграции в мировую финансовую систему и как международные стандарты регламентируют процесс выхода из таких перечней.

РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая характеристика наиболее точно отражает сущность первичного финансового мониторинга в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ?

А) Деятельность уполномоченного органа по сбору и анализу информации о подозрительных операциях

Б) Комплекс мер, реализуемых организациями самостоятельно для идентификации клиентов, оценки рисков и фиксации подлежащих контролю операций

В) Надзорная функция Центрального банка за соблюдением кредитными организациями нормативов ликвидности

Г) Проверка исполнения бюджета контрольно-счетными органами на предмет нецелевого использования средств

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных операций подлежат обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ? (Выберите все верные ответы)

А) Операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (для отдельных видов операций)

Б) Сделки с недвижимостью, подлежащие обязательной государственной регистрации

В) Любые переводы физических лиц между собственными счетами в пределах одного банка

Г) Операции нерезидентов по счетам, открытым в российских кредитных организациях

Д) Выдача заработной платы работникам организации через кассу или

расчетные счета

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность применения мер по противодействию легализации доходов кредитной организацией при выявлении признаков подозрительной операции:

А) Отказ от проведения операции и расторжение договора с клиентом (в исключительных случаях)

Б) Идентификация клиента и выгодоприобретателя, оценка уровня риска

В) Фиксация операции и направление сведений в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)

Г) Внутренняя проверка и документирование обстоятельств совершения операции

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Замораживание денежных средств	1	Методология, при которой интенсивность проверок и объем собираемой информации зависят от категории риска клиента
Б	Противодействие ФРОМУ	2	Блокировка активов лиц и организаций, включенных в перечни террористов и экстремистов, без суда в срочном порядке
В	Риск-ориентированный подход	3	Применение целевых финансовых санкций в отношении лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения
Г	Операции, подлежащие обязательному контролю	4	Сделки с денежными средствами или имуществом, сведения о которых организации обязаны направлять в Росфинмониторинг независимо от подозрительности

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какое из перечисленных последствий наиболее точно отражает макроэкономическое влияние легализации преступных доходов и финансирования терроризма на национальную финансовую систему?

А) Повышение кредитного рейтинга страны за счет увеличения объема теневых инвестиций

Б) Искажение структуры экономики, снижение инвестиционной привлекательности и рост волатильности валютных рынков

В) Увеличение доходов бюджета за счет неучтенных налоговых поступлений от теневого сектора

Г) Автоматическое снижение процентных ставок по кредитам для реального сектора экономики

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте сущность и виды финансового мониторинга, охарактеризуйте ключевые меры противодействия легализации доходов и финансированию терроризма (включая ФРОМУ). Проанализируйте последствия вовлечения преступных капиталов в легальный оборот для национальной экономики и опишите критерии отнесения операций к подлежащим обязательному контролю. Приведите пример того, как неисполнение субъектом первичного мониторинга требований по идентификации клиентов может создать системные риски для финансового сектора.

Контрольные задания

Задание 1.

Кредитный потребительский кооператив (субъект первичного финансового мониторинга) зафиксировал следующую схему: в течение 5

рабочих дней на расчетные счета трех взаимосвязанных ООО поступили безналичные платежи от физических лиц на суммы от 580 000 до 595 000 рублей с назначением «возврат займа». На следующий день средства единым траншем были переведены на счета компаний-нерезидентов за «маркетинговые и консалтинговые услуги». При проверке установлено отсутствие реальных договоров займа и консультационных услуг, а учредитель организаций является номинальным лицом. Определите:

какие признаки операции указывают на необходимость применения мер ПОД/ФТ в соответствии с 115-ФЗ;

к какой категории операций (обязательный контроль / подозрительная / связанная с экстремизмом) относится данная схема и каков законодательный порог сумм для обязательного контроля в подобных случаях;

каков пошаговый алгоритм действий организации при выявлении данных транзакций;

оцените потенциальные последствия для финансовой системы региона в случае массового распространения подобных схем и роль государственного механизма мониторинга в их пресечении.

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая категория организаций в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ обязана осуществлять первичный финансовый мониторинг, включая идентификацию клиентов, разработку правил внутреннего контроля и направление сведений в уполномоченный орган?

А) Исключительно кредитные организации и страховые компании, имеющие лицензию Банка России

Б) Финансовые и нефинансовые организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, согласно установленному перечню

В) Только государственные контрольно-счетные органы и органы прокуратуры

Г) Международные финансовые институты, зарегистрированные в офшорных юрисдикциях

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных функций и полномочий соответствуют институциональной структуре российской системы ПОД/ФТ? (Выберите все верные ответы)

А) Росфинмониторинг осуществляет сбор, обработку и анализ информации об операциях, подлежащих контролю

Б) Банк России проводит надзор за соблюдением требований 115-ФЗ кредитными организациями и страховыми компаниями

В) ФНС России осуществляет валютный контроль и взимание таможенных платежей в рамках системы ПОД/ФТ

Г) Субъекты первичного мониторинга обязаны выявлять бенефициарных владельцев и применять риск-ориентированный подход

Д) Уполномоченный орган самостоятельно возбуждает уголовные дела и проводит следственные действия без привлечения правоохранительных органов

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность этапов проведения параллельного финансового расследования в системе ПОД/ФТ:

А) Направление материалов и заключения в правоохранительные органы для принятия процессуального решения

Б) Выявление подозрительных операций и сбор первичной финансовой информации от субъектов первичного мониторинга

В) Проведение финансового анализа, установление связей между контрагентами и выявление бенефициаров

Г) Формирование аналитического заключения о признаках легализации доходов или финансирования терроризма

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Субъекты первичного финансового мониторинга	1	Координация международного обмена финансовой разведывательной информацией и методологическая поддержка национальных FIU

Б	Уполномоченный орган (Росфинмониторинг)	2	Разработка правил внутреннего контроля, идентификация клиентов, фиксирование и направление сведений об операциях
В	Надзорные органы (ЦБ РФ, ФНС, Росфиннадзор)	3	Сбор, обработка и анализ информации, направление материалов в правоохранительные органы, ведение баз данных
Г	Эгмонтская группа органов финансовой разведки	4	Проверка соблюдения требований 115-ФЗ, применение мер надзорного реагирования, наложение штрафов и предписаний

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какой принцип является базовым для организации деятельности по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма в финансовых и нефинансовых организациях, требуя дифференциации объема проверочных мер в зависимости от уровня угрозы?

А) Принцип сплошного документального аудита всех транзакций без исключения

Б) Риск-ориентированный подход (RBA)

В) Принцип фиксированных лимитов на все виды операций независимо от профиля клиента

Г) Принцип полной конфиденциальности бенефициарных владельцев для защиты коммерческой тайны

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте институциональную структуру российской системы ПОД/ФТ, определив статус и полномочия уполномоченного органа, надзорных органов и субъектов первичного мониторинга. Охарактеризуйте организацию деятельности по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма в организациях. Приведите пример того, как взаимодействие субъектов первичного мониторинга с уполномоченным органом в рамках финансовых расследований способствует повышению финансовой безопасности государства.

Контрольные задания

Задание 1.

Лизинговая компания (субъект первичного финансового мониторинга) при заключении договора финансового лизинга дорогостоящего оборудования выявила, что конечный бенефициарный владелец клиента-ООО входит в обновленный Перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, публикуемый Росфинмониторингом. Клиент отказывается предоставлять документы, подтверждающие легальность происхождения средств для оплаты лизинговых платежей, ссылаясь на коммерческую тайну и международные санкции. Определите:

к какой категории организаций относится лизинговая компания в системе ПОД/ФТ и какие нормативные требования 115-ФЗ активируются в данной ситуации;

классифицируйте операцию и определите обязательные действия организации (отказ, замораживание/блокировка, направление сообщения);

опишите регламент взаимодействия организации с уполномоченным органом и правоохранительными структурами при выявлении лиц из перечней;

оцените роль механизмов международного сотрудничества (в случае трансграничного движения средств или иностранного бенефициара) в пресечении каналов финансирования терроризма и соответствии стандартам ФАТФ.

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

В соответствии с действующим законодательством, каков правовой статус подчинения Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)?

А) Входит в структуру Министерства финансов Российской Федерации

Б) Непосредственно подведомственна Президенту Российской Федерации

В) Подконтрольна Правительству Российской Федерации и Счетной палате РФ одновременно

Г) Является независимым регулятором, подотчетным исключительно Федеральному Собранию

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных элементов входят в организационную архитектуру Росфинмониторинга в соответствии с Положением о службе? (Выберите все верные ответы)

А) Центральный аппарат с профильными департаментами и управлениями

Б) Межрегиональные управления и территориальные отделы по субъектам РФ

В) Коллегия Росфинмониторинга как совещательный орган

Г) Региональные расчетно-кассовые центры Центрального банка

Д) Общественный совет при службе для взаимодействия с гражданским обществом и бизнесом

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную последовательность прохождения аналитического материала внутри структуры Росфинмониторинга:

А) Формирование аналитической справки и правового заключения департаментом центрального аппарата

Б) Первичная верификация, агрегация и региональный анализ данных территориальным управлением

В) Направление материалов в правоохранительные органы по решению уполномоченного руководства

Г) Поступление сведений от субъектов первичного мониторинга в единую информационную систему службы

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции,

данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Директор Росфинмониторинга	1	Координация международного обмена финансовой разведывательной информацией, взаимодействие с FIU иностранных государств и Эгмонтской группой
Б	Статс-секретарь – заместитель Директора	2	Руководство деятельностью службы, издание обязательных для исполнения приказов, утверждение структуры и штатного расписания
В	Межрегиональное управление	3	Территориальный орган, осуществляющий сбор, первичный анализ информации и методическое сопровождение субъектов мониторинга в закрепленном макрорегионе
Г	Департамент международного сотрудничества	4	Курирование нормативно-правового регулирования, гармонизация законодательства с международными стандартами, взаимодействие с Федеральным Собранием

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какова ключевая организационно-правовая функция Статс-секретаря – заместителя Директора Росфинмониторинга, отличающая его статус от

руководителей профильных департаментов?

А) Осуществление кассового исполнения бюджета и управления имущественным комплексом службы

Б) Координация нормативно-правовой работы, обеспечение взаимодействия с законодательными органами и правовое сопровождение стратегических решений службы

В) Проведение выездных проверок субъектов первичного мониторинга и применение мер надзорного реагирования

Г) Непосредственное управление региональными базами данных и ИТ-инфраструктурой территориальных органов

Обоснование:

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте организационную структуру Росфинмониторинга, определив статус, полномочия и зону ответственности Директора и Статс-секретаря. Охарактеризуйте принципы взаимодействия центрального аппарата с территориальными учреждениями. Приведите пример того, как двухуровневая архитектура службы (федеральный центр + межрегиональные управления) повышает оперативность финансового мониторинга и адаптивность системы ПОД/ФТ к региональным экономическим особенностям.

Контрольные задания

Задание 1.

В межрегиональное управление Росфинмониторинга по Северо-Кавказскому федеральному округу поступил консолидированный массив данных от региональных банков, страховых компаний и операторов азартных игр о серии трансграничных переводов в пользу компаний, зарегистрированных в юрисдикциях с непрозрачным реестром бенефициаров. Выявлены признаки фиктивного экспорта, использования номинальных директоров и дробления платежей. Начальник территориального управления инициирует подготовку аналитической записки для передачи в центральный аппарат. Определите:

компетенции межрегионального управления и центрального аппарата при обработке данных материалов в соответствии с Положением о Росфинмониторинге и регламентами службы;

регламент взаимодействия территориального учреждения с профильными департаментами центрального аппарата при передаче материалов, содержащих признаки транснациональных схем отмывания доходов;

какие полномочия Директора и Коллегии Росфинмониторинга активируются при принятии итогового решения о направлении материалов в правоохранительные органы;

оцените, как организационная структура службы обеспечивает

соблюдение международных стандартов ФАТФ при расследовании трансграничных финансовых потоков и какую роль играет Статс-секретарь в правовом обеспечении данного процесса.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЬНО-НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое утверждение наиболее точно отражает соотношение финансового мониторинга и публичного финансового контроля в российской правовой системе?

А) Финансовый мониторинг является самостоятельной отраслью права, полностью изолированной от контрольных процедур

Б) Финансовый мониторинг выступает специализированным инструментом финансового контроля, направленным на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма

В) Публичный финансовый контроль полностью поглощает функции финансового мониторинга, делая последний процедурно избыточным

Г) Финансовый мониторинг осуществляется исключительно частными аудиторами, а публичный контроль – только законодательными органами

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных характеристик соответствуют понятию и видам государственного контроля (надзора) в сфере публичных финансов? (Выберите все верные ответы)

А) Направленность на проверку соблюдения обязательных требований, установленных законодательством

Б) Применение риск-ориентированного подхода при планировании проверочных и профилактических мероприятий

В) Возможность проведения контрольных действий без правового основания и вне рамок регламентированных процедур

Г) Разделение на внешний (независимый) и внутренний

(ведомственный/организационный) контроль

Д) Исключительная ориентация на применение санкций без внедрения механизмов предупреждения нарушений

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную логическую последовательность этапов внедрения риск-ориентированного подхода и цифровой трансформации в контрольно-надзорной деятельности:

А) Внедрение автоматизированных систем анализа данных и алгоритмов интеллектуального мониторинга

Б) Категоризация объектов контроля по уровням риска и формирование дифференцированных планов мероприятий

В) Нормативное закрепление индикаторов риска и переход от сплошных плановых проверок к профилактическим формам

Г) Анализ ретроспективных данных о нарушениях и оценка вероятности наступления контролируемых событий

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Внешний финансовый контроль	1	Осуществляется независимыми контрольно-счетными органами за рамками подотчетной структуры
Б	Внутренний финансовый контроль	2	Реализуется субъектами бюджетного процесса для обеспечения соблюдения бюджетного законодательства внутри организации
В	Организационная форма внутреннего аудита	3	Независимая оценка эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления
Г	Цифровой контрольный инструмент	4	Применение больших данных, алгоритмов машинного обучения и автоматизированных платформ для выявления аномалий в режиме реального времени

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какой аспект цифровой трансформации контрольно-надзорной деятельности наиболее непосредственно способствует повышению прозрачности и профилактической направленности публичного финансового контроля в соответствии с Федеральным законом № 248-ФЗ?

А) Полный отказ от документального контроля в пользу устных разъяснений контролируемым лицам

Б) Внедрение единых цифровых платформ взаимодействия, автоматизированного сбора отчетности и дистанционных форм мониторинга

В) Централизация всех контрольных функций в одном федеральном органе без делегирования полномочий регионам

Г) Исключение правовых норм из регуляторной среды в пользу полностью алгоритмического управления без человеческого участия

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте сущность публичного финансового контроля в сфере государственных интересов, определив соотношение финансового мониторинга и финансового контроля, виды контрольно-надзорной деятельности, а также особенности внешнего и внутреннего контроля. Охарактеризуйте организационные формы внутреннего контроля и роль цифровой трансформации в повышении эффективности контрольных процедур. Приведите пример того, как интеграция риск-ориентированного подхода и цифровых инструментов меняет парадигму контроля от карательной к профилактической модели.

Контрольные задания

Задание 1.

Региональный орган исполнительной власти внедрил автоматизированную систему внутреннего финансового контроля, интегрированную с государственной информационной системой «Электронный бюджет». Система в режиме реального времени отслеживает лимиты бюджетных обязательств, выявляет отклонения в кассовом исполнении, формирует индикаторы риска для главных распорядителей средств и автоматически генерирует предписания при нарушении бюджетных процедур. Внешний контроль (Контрольно-счетная палата региона) использует агрегированные данные системы для планирования стратегического аудита. При внедрении возникли вопросы разграничения полномочий, дублирования функций и защиты конфиденциальных данных. Определите:

разграничьте функции внешнего и внутреннего финансового контроля в данной модели и укажите их нормативно-правовую базу;

оцените, как цифровая трансформация контрольной деятельности влияет на соотношение профилактических и проверочных мероприятий в рамках риск-ориентированного подхода;

какие организационные формы внутреннего контроля целесообразно применять для обеспечения независимости и объективности оценки эффективности системы;

опишите механизм взаимодействия между внутренним контролем органа власти и внешним аудитом КСП при использовании единых цифровых платформ, обеспечивая при этом соблюдение требований к защите информации, разграничению доступа и принципу «однократности сбора данных».

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18.

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая ключевая технологическая особенность современных AI-систем принципиально отличает их от традиционных rule-based правил в сфере ПОД/ФТ?

А) Жесткая привязка к фиксированным пороговым суммам операций, установленным регулятором

Б) Способность к самообучению и выявлению скрытых нелинейных паттернов в массивах больших данных

В) Обязательная ручная верификация каждой транзакции специалистом

compliance-подразделения

Г) Полное исключение человеческого фактора на всех этапах принятия регуляторных решений

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных характеристик соответствуют влиянию технологий распределенных реестров (DLT) и криптоактивов на систему ПОД/ФТ/ФРОМУ? (Выберите все верные ответы)

А) Псевдонимность адресов кошельков создает методологические вызовы для идентификации бенефициарных владельцев

Б) Неизменяемость блокчейна обеспечивает полный, прозрачный и верифицируемый след транзакций для ретроспективного анализа

В) Смарт-контракты позволяют встраивать compliance-проверки и автоматические ограничения непосредственно в логику перевода средств

Г) Децентрализованный характер криптовалют полностью исключает возможность их использования в схемах легализации доходов

Д) Регуляторы и финтех-компании активно внедряют инструменты ончейн-аналитики для кластеризации адресов и отслеживания потоков

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности.

Установите верную технологическую последовательность этапов внедрения и валидации AI-модели для выявления подозрительных операций в кредитной организации:

А) Мониторинг концептуального дрейфа модели и периодическая переобучаемость на актуальных данных

Б) Сбор, очистка и разметка исторических массивов данных о транзакциях и подтвержденных случаях ПОД/ФТ

В) Промышленное развертывание модели с сохранением экспертного оверсайда и журналированием решений

Г) Обучение алгоритмов машинного обучения и кросс-валидация на отложенных выборках

Тест 4.

Установите соответствие между термином, приводимым в столбце слева, и высказыванием (или определением) из правого столбца: к каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого

столбца.

	Понятие		**Характеристика**
А	Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ)	1	Программируемые денежные обязательства эмитента с встроенными合规-правилами и сквозной отслеживаемостью
Б	Explainable AI (XAI, Интерпретируемый ИИ)	2	Обеспечение прозрачности логики алгоритмических решений для аудита, регуляторной отчетности и защиты прав клиентов
В	Ончейн-аналитика (Blockchain Analytics)	3	Визуализация графов транзакций, кластеризация кошельков и деанонимизация потоков в публичных реестрах
Г	Регуляторные песочницы (Regulatory Sandbox)	4	Контролируемая правовая среда для пилотного тестирования инновационных FinTech-решений без полного применения нормативных ограничений

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка:

список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.;

список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в таблицу (например, 1/А или 4/Б).

1	**2**	**3**	**4**

Тест 5.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, Б текст обоснования).

Какой подход к регулированию искусственного интеллекта на российском финансовом рынке закреплен в Национальной стратегии развития ИИ до 2030 года и методологических рекомендациях Банка России?

А) Полный законодательный запрет на использование автономных систем для принятия compliance- и кредитных решений

Б) Risk-based подход с акцентом на валидацию моделей, управление алгоритмическими рисками, этическую экспертизу и сохранение человеческого

контроля

В) Делегирование всех надзорных функций исключительно алгоритмическим системам без регламентации ответственности разработчиков

Г) Унификация всех национальных стандартов ИИ с требованиями GDPR без учета отраслевой специфики финансового сектора РФ

Тест 6.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ

Раскройте содержание современных глобальных технологических тенденций в сфере ПОД/ФТ, проанализируйте возможности и риски применения ИИ и распределенных реестров для финансового мониторинга. Охарактеризуйте концепцию ЦВЦБ и её потенциальное влияние на прозрачность финансовых потоков. Опишите ключевые подходы к регулированию ИИ на российском финансовом рынке. Приведите пример того, как внедрение AI-инструментов и цифровых платформ трансформирует парадигму compliance-контроля от реактивной к проактивной и предиктивной модели.

Контрольные задания

Задание 1.

Крупный системно значимый банк внедряет комплексную AI-платформу для мониторинга операций в соответствии с 115-ФЗ. Система анализирует транзакции клиентов, включая переводы через крипто-шлюзы и операции со стейблкоинами, выявляя аномальные графы связей и нетипичные поведенческие паттерны. При подготовке к инспекционной проверке Банка России возникли вопросы: недостаточная интерпретируемость решений нейросети для аудиторов, отсутствие четкого регламента валидации модели, а также неопределенность в части будущей интеграции с инфраструктурой цифрового рубля. Определите:

оцените технологические преимущества и регуляторные риски использования AI и ончейн-аналитики для мониторинга операций с криптоактивами в рамках российской системы ПОД/ФТ;

опишите обязательные процедуры валидации, верификации и документирования AI-модели, необходимые для соответствия требованиям Банка России к управлению алгоритмическими и операционными рисками;

каким образом архитектура ЦВЦБ может быть интегрирована с существующей AML-инфраструктурой банка и какие новые compliance-возможности (в т.ч. в части программируемости и отслеживаемости) она открывает для субъектов первичного мониторинга;

проанализируйте соответствие применяемых банком технологий и подходов к регулированию ИИ положениям Национальной стратегии развития ИИ до 2030 года, Концепции регулирования ИИ в финансовой сфере и международным стандартам ФАТФ по виртуальным активам (включая правило

Travel Rule).

5.3. Три тематических блока дисциплины (три раздела) дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ) в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,06	6
КТ 2	100	0,06	8
КТ 3	100	0,08	6
Итого:	x	0,2	20

Формула расчета результата контрольного задания:

Результат контрольного задания = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.
Раздел 1.
Тема 1.1–1.2.

Доклад:

Подготовка докладов на заданные темы

1. Теневой капитал: понятие, масштабы и влияние на макроэкономику Российской Федерации
2. Экономическая сущность и функции легализации преступных доходов в финансовой системе
3. Классическая трехстадийная модель отмывания денег: размещение, расслоение, интеграция
4. Альтернативные модели и схемы легализации капиталов в

условиях цифровизации экономики

5. Торговое отмывание денег (TBML): механизмы, индикаторы и методы выявления
6. Роль виртуальных активов, стейблкоинов и децентрализованных финансов в схемах отмывания
7. Методы контроля за отмыванием денег, закрепленные в Федеральном законе № 115-ФЗ
8. Риск-ориентированный подход в системе финансового мониторинга РФ: теория и практика
9. Теневой бизнес в Российской Федерации: структурная трансформация и современные вызовы
10. Влияние санкционных ограничений на эволюцию схем легализации преступных доходов
11. Формирование международной системы ПОД/ФТ: исторические этапы и ключевые вехи
12. Институциональная архитектура глобального ПОД/ФТ: ФАТФ, Эгмонтская группа, MONEYVAL, АТФ
13. 40 рекомендаций ФАТФ: содержание, структура и имплементация в национальных законодательствах
14. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: эволюция требований и современное применение
15. Роль МВФ и Всемирного банка в оценке национальных систем и обеспечении финансовой безопасности
16. Взаимодействие органов финансовой разведки (FIU) в трансграничном пространстве
17. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ: принципы и этапы
18. Immediate Outcomes ФАТФ: критерии результативности и их значение для стран-участниц
19. Процессы взаимной оценки (mutual evaluation) и их влияние на финансовую репутацию государства
20. «Черные» и «серые» списки ФАТФ: экономические последствия и механизмы выхода
21. Региональные особенности борьбы с отмыванием денег: сравнительный анализ практик РФ и ЕС
22. Перспективы развития международных стандартов ПОД/ФТ в эпоху CBDC и программируемых денег

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. Раскройте экономическую сущность теневой экономики и её связь с процессами легализации преступных доходов.
2. Охарактеризуйте функции и принципы организации схем

отмывания денег в финансовой системе.

3. Опишите этапы классической модели отмывания денег и приведите примеры их практической реализации.

4. Какие современные способы легализации преступных доходов наиболее распространены в российской практике?

5. В чём заключается суть риск-ориентированного подхода, применяемого субъектами первичного мониторинга в РФ?

6. Как изменилась структура и география теневого бизнеса в РФ под влиянием цифровизации и внешних ограничений?

7. Какие исторические этапы прошел процесс формирования международной системы ПОД/ФТ?

8. Охарактеризуйте институциональную структуру глобальной системы противодействия отмыванию денег.

9. Раскройте основное содержание 40 рекомендаций ФАТФ и их значение для национальных юрисдикций.

10. Как международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ адаптируются к угрозам финансирования терроризма и распространения ОМУ?

11. Какую роль играют МВФ и Всемирный банк в оценке, техническом содействии и укреплении национальных систем финансовой безопасности?

12. В чём заключается принципиальная разница между техническим соответствием и оценкой результативности (Immediate Outcomes) в методологии ФАТФ?

13. Каковы экономические и репутационные последствия для страны включения в перечни юрисдикций с высоким риском ФАТФ?

14. Как оценивается эффективность национального механизма ПОД/ФТ по критериям международного мониторинга и взаимной оценки?

15. Охарактеризуйте механизмы взаимодействия органов финансовой разведки разных стран в рамках Эгмонтской группы.

16. Какие вызовы стоят перед международными стандартами ПОД/ФТ в связи с развитием криптоактивов, DeFi и цифровых валют центральных банков?

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает

	1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какая последовательность этапов наиболее точно отражает классическую модель отмывания денег в финансовой системе?

А) Интеграция – Расслоение – Размещение

Б) Размещение – Расслоение – Интеграция

В) Аккумуляция – Конвертация – Вывод

Г) Планирование – Исполнение – Отчетность

Тест 2

Какой международный документ является основополагающим стандартом для национальных систем ПОД/ФТ и содержит обязательные для имплементации рекомендации?

А) Базельские принципы эффективного банковского надзора

Б) 40 рекомендаций ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)

В) Директива ЕС о противодействии отмыванию денег (AMLD)

Г) Стандарты МСФО (IFRS)

Тест 3

Какой подход в российской практике финансового мониторинга предполагает дифференциацию объема проверочных мер в зависимости от уровня выявленных рисков?

А) Принцип сплошного документального аудита

Б) Риск-ориентированный подход (RBA)

В) Принцип фиксированных лимитов на все операции

Г) Метод ретроспективного налогового контроля

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие из перечисленных признаков характерны для теневой экономики и процессов легализации преступных доходов?

А) Сокрытие реальных источников происхождения финансовых потоков

Б) Обязательная публичная отчетность перед налоговыми органами в полном объеме

В) Использование сложных многоступенчатых схем трансграничных переводов

Г) Применение подставных лиц и фиктивных хозяйственных операций

Д) Полная прозрачность бенефициарной структуры сделок

Тест 2

Какие сферы охватывают международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендованные ФАТФ?

А) Криминализация легализации доходов и финансирования терроризма

Б) Превентивные меры для финансового и нефинансового секторов

В) Полномочия компетентных органов и международное сотрудничество

Г) Освобождение всех транзакций с виртуальными активами от контроля

Д) Конфискация и управление активами, связанными с преступной деятельностью

Тест 3

Какие критерии оцениваются в рамках методологии Immediate Outcomes ФАТФ?

А) Использование финансовой разведывательной информации правоохранительными органами

Б) Эффективность международного сотрудничества и обмена данными

В) Уровень применения превентивных мер субъектами первичного мониторинга

Г) Полное отсутствие финансовых нарушений в национальной юрисдикции

Д) Расследование, преследование и конфискация преступных доходов

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Установите соответствие между стадиями отмывания денег и их описанием:

Список 1 (Стадия)	**Список 2 (Описание)**
А) Размещение	1) Возврат «отмытых» средств в легальный экономический оборот под видом законных доходов
Б) Расслоение	2) Введение наличных или преступных активов в финансовую систему
В) Интеграция	3) Запутывание финансовых следов через множество транзакций, юрисдикций и инструментов

Тест 2

Установите соответствие между международными организациями и их функциями в сфере ПОД/ФТ:

Список 1 (Организация)	**Список 2 (Функция)**
А) ФАТФ (FATF)	1) Обмен финансовой разведывательной информацией между национальными FIU
Б) Эгмонтская группа	2) Разработка глобальных стандартов и проведение взаимных оценок стран
В) МВФ	3) Интеграция стандартов ПОД/ФТ в программы макроэкономического регулирования и техническая помощь

Тест 3

Установите соответствие между видами контроля в российской практике и их содержанием:

Список 1 (Вид контроля)	**Список 2 (Содержание)**
А) Обязательный контроль	1) Направление сведений об операциях, превышающих установленные законом пороги, независимо от подозрительности
Б) Подозрительные операции	2) Выявление транзакций, не имеющих очевидной законной цели или экономического смысла

В) Риск-ориентированный контроль	3) Дифференциация интенсивности проверок в зависимости от категории клиента и профиля риска

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите хронологическую последовательность этапов классической модели отмывания денег:

А) Интеграция преступных доходов в легальный оборот

Б) Расслоение и запутывание финансовых следов

В) Размещение средств в финансовую систему

Тест 2

Установите последовательность формирования ключевых элементов международной системы ПОД/ФТ:

А) Расширение мандата стандартов на финансирование терроризма и создание сети FIU

Б) Принятие Венской конвенции ООН, заложившей основы криминализации отмывания

В) Публикация первоначальных 40 рекомендаций ФАТФ и внедрение риск-ориентированного подхода

Г) Переход к оценке результативности (Immediate Outcomes) и регулированию виртуальных активов

Тест 3

Установите последовательность процедуры взаимной оценки ФАТФ:

А) Публикация отчета и определение уровня технического соответствия

Б) Предварительный анализ национальных рисков и сбор данных

В) Оценка результативности (Immediate Outcomes) и выявление дефицитов

Г) Мониторинг follow-up и контроль за устранением замечаний

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему риск-ориентированный подход (RBA) является фундаментальным принципом современного финансового мониторинга?

А) Потому что он позволяет полностью исключить ручной анализ транзакций и автоматизировать все compliance-процедуры.

Б) Потому что он обеспечивает пропорциональное применение мер контроля в зависимости от уровня угрозы, оптимизируя ресурсы и снижая нагрузку на легальный бизнес.

В) Потому что он обязывает банки блокировать все операции клиентов из стран с непрозрачной юрисдикцией без дополнительного анализа.

Г) Потому что он гарантирует нулевой уровень финансовых нарушений при условии строгого соблюдения пороговых сумм.

Тест 2

В чём заключается основное преимущество методологии оценки результативности (Immediate Outcomes) ФАТФ по сравнению с формальным техническим соответствием?

А) Она позволяет странам игнорировать международные стандарты при наличии сильной национальной экономики.

Б) Она измеряет реальное воздействие системы ПОД/ФТ на выявление, пресечение и конфискацию преступных доходов, а не только наличие законов на бумаге.

В) Она заменяет национальные органы финансового мониторинга единым глобальным аудитором.

Г) Она исключает из оценки вопросы финансирования терроризма в пользу фокуса только на экономических преступлениях.

Тест 3

Каковы последствия для национальной финансовой системы страны, получившей низкие оценки по Immediate Outcomes и попавшей в «серый список» ФАТФ?

А) Автоматическое повышение кредитного рейтинга за счет увеличения объема теневых инвестиций.

Б) Усиление Due Diligence со стороны иностранных контрагентов, рост стоимости трансграничных расчетов и риски ограничения доступа к корреспондентским счетам.

В) Полное освобождение от требований международного комплаенса для резидентов страны.

Г) Гарантированное увеличение притока иностранных прямых инвестиций из-за снижения регуляторной нагрузки.

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте экономическую сущность теневой экономики и «отмывания» денег в финансовой системе. Проанализируйте, как масштабное вовлечение преступных доходов в легальный оборот влияет на макроэкономические показатели, устойчивость банковской системы и инвестиционную привлекательность государства.

Тест 2

Охарактеризуйте содержание международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ и роль ключевых организаций (ФАТФ, МВФ, Эгмонтская группа) в обеспечении глобальной финансовой безопасности. Приведите пример того, как имплементация этих стандартов меняет национальную регуляторную среду.

Тест 3

Оцените эффективность методологии оценки национальных систем ПОД/ФТ, внедренной ФАТФ. В чём заключаются вызовы для стран с переходной экономикой при прохождении процедуры взаимной оценки, и какие институциональные меры необходимы для повышения показателей результативности (Immediate Outcomes)?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 2.
Раздел 2
Тема 2.1-2.3

Доклад:
Подготовка докладов на заданные темы

1. Понятие и сущность финансового мониторинга: отличие от финансового контроля и аудита

2. Виды финансового мониторинга: государственный, первичный, внешний, внутренний
3. Комплекс мер противодействия легализации доходов в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ
4. Специфика противодействия финансированию терроризма (ФТ) и финансированию распространения ОМУ (ФРОМУ)
5. Макроэкономические последствия отмывания преступных доходов для национальной экономики и бюджетной системы
6. Влияние ФТ на стабильность банковской системы, инвестиционный климат и репутацию юрисдикции
7. Операции, подлежащие обязательному контролю: законодательные критерии, пороги сумм и порядок фиксации
8. Субъекты первичного финансового мониторинга: полный перечень и отраслевая специфика деятельности
9. Институциональная архитектура российской системы ПОД/ФТ: роли, функции и механизмы взаимодействия органов
10. Росфинмониторинг как уполномоченный орган: стратегические функции и оперативные полномочия
11. Надзорные органы в системе ПОД/ФТ: Банк России, ФНС, Росфиннадзор и разграничение их компетенций
12. Финансовые расследования: сущность, этапы проведения и роль в раскрытии экономических преступлений
13. Организация первичного мониторинга в кредитных организациях и страховых компаниях: отраслевые стандарты
14. Первичный мониторинг в нефинансовом секторе: ломбарды, нотариусы, адвокаты, риелторы, дилеры драгметаллов
15. Правила внутреннего контроля: структура, порядок разработки, утверждения и практического применения
16. Идентификация клиентов и бенефициарных владельцев: процедуры, документальное подтверждение и проблемы реализации
17. Оценка рисков легализации: методология категоризации клиентов и применение риск-ориентированного подхода
18. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ: обмен финансовой разведывательной информацией и правовая помощь
19. Организационная структура Росфинмониторинга: центральный аппарат, департаменты и региональные подразделения
20. Статус и полномочия Директора Росфинмониторинга в системе федеральных органов исполнительной власти
21. Роль Статс-секретаря в нормативно-правовом регулировании, межведомственной координации и работе с законодательными органами
22. Цифровая трансформация деятельности Росфинмониторинга: автоматизация сбора данных, аналитические платформы и кибербезопасность

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. Раскройте сущность и основные виды финансового мониторинга в Российской Федерации.
2. В чём заключается принципиальное различие между мерами противодействия отмыванию доходов и мерами противодействия финансированию терроризма?
3. Какие макроэкономические и системные последствия для национальной экономики влечёт массовая легализация преступных капиталов?
4. Перечислите операции, подлежащие обязательному контролю, и укажите их законодательные критерии согласно 115-ФЗ.
5. Охарактеризуйте правовой статус и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга.
6. Как устроена институциональная структура российской системы ПОД/ФТ и каковы принципы взаимодействия её элементов?
7. Каковы ключевые функции и полномочия Росфинмониторинга как уполномоченного органа?
8. Какие надзорные органы контролируют соблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ и каковы их зоны ответственности?
9. Раскройте понятие, цели и этапы проведения финансового расследования в системе мониторинга.
10. Как организуется первичный мониторинг в нефинансовых организациях (адвокаты, нотариусы, дилеры, риелторы)?
11. Что включают правила внутреннего контроля и как обеспечивается их практическая реализация в организациях?
12. Опишите процедуру идентификации клиентов и выявления бенефициарных владельцев: требования и типичные сложности.
13. В чём заключается суть риск-ориентированного подхода при организации деятельности по ПОД/ФТ/ФРОМУ?
14. Как осуществляется международное сотрудничество органов финансовой разведки в рамках Эгмонтской группы и двусторонних соглашений?
15. Охарактеризуйте организационную структуру Росфинмониторинга и функции его центрального аппарата и территориальных учреждений.
16. Каков правовой статус Директора и Статс-секретаря Росфинмониторинга в системе управления службой и взаимодействия с другими ветвями власти?

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать

	свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какой пороговый размер операций с денежными средствами подлежит обязательному контролю в соответствии с действующей редакцией Федерального закона № 115-ФЗ (для отдельных видов сделок)?

А) 100 000 рублей

Б) 300 000 рублей

В) 600 000 рублей

Г) 1 000 000 рублей

Тест 2

Какой орган в российской системе ПОД/ФТ осуществляет функции по сбору, обработке и анализу информации об операциях, подлежащих контролю, и направляет материалы в правоохранительные органы?

А) Центральный банк Российской Федерации

Б) Федеральная налоговая служба

В) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

Г) Счетная палата Российской Федерации

Тест 3

Кому непосредственно подчиняется Федеральная служба по финансовому мониторингу в соответствии с Положением о службе?

А) Правительству Российской Федерации

Б) Министерству финансов Российской Федерации

В) Президенту Российской Федерации

Г) Генеральной прокуратуре Российской Федерации

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие из перечисленных мер относятся к обязанностям субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с 115-ФЗ?

А) Разработка и утверждение правил внутреннего контроля

Б) Идентификация клиентов и бенефициарных владельцев

В) Самостоятельное возбуждение уголовных дел по фактам легализации

Г) Оценка рисков вовлечения в процессы отмывания доходов

Д) Направление сведений об операциях в уполномоченный орган

Тест 2

Какие надзорные органы в РФ осуществляют контроль за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ в закрепленных за ними сферах?

А) Банк России

Б) Федеральная налоговая служба

В) Росфиннадзор

Г) Министерство юстиции РФ

Д) Федеральная служба по военно-техническому сотрудничеству

Тест 3

Какие элементы обязательны для включения в правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами?

А) Перечень ответственных сотрудников и структурных подразделений

Б) Порядок идентификации клиентов и обновления информации о них

В) Методика оценки рисков и категоризации клиентов

Г) Штатное расписание и фонд оплаты труда

Д) Алгоритм фиксации и направления сведений в Росфинмониторинг

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Установите соответствие между видами финансового мониторинга и их характеристиками:

Список 1 (Вид мониторинга)	**Список 2 (Характеристика)**
А) Первичный финансовый мониторинг	1) Осуществляется уполномоченным органом на основе поступающей информации для выявления подозрительных схем
Б) Государственный финансовый мониторинг	2) Реализуется организациями самостоятельно в рамках исполнения требований 115-ФЗ
В) Внешний финансовый контроль	3) Проводится независимыми контрольно-счетными органами за рамками подотчетной структуры

Тест 2 Установите соответствие между органами системы ПОД/ФТ и их ключевыми функциями:

Список 1 (Орган)	**Список 2 (Функция)**
А) Росфинмониторинг	1) Надзор за кредитными организациями, страховщиками и НПФ в сфере ПОД/ФТ
Б) Банк России	2) Сбор, анализ информации, ведение баз данных, международный обмен финансовой разведкой
В) ФНС России	3) Контроль за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ организациями, не поднадзорными ЦБ

Тест 3 Установите соответствие между этапами финансового расследования и их содержанием:

Список 1 (Этап)	**Список 2 (Содержание)**
А) Сбор первичной информации	1) Установление связей между контрагентами, выявление бенефициаров и схем движения средств
Б) Аналитическая обработка	2) Получение сведений от субъектов первичного мониторинга и государственных информационных систем
В) Формирование заключения	3) Подготовка аналитической справки с признаками правонарушения для направления в правоохранительные органы

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите логическую последовательность действий субъекта первичного мониторинга при выявлении подозрительной операции:

А) Направление сведений об операции в Росфинмониторинг

Б) Внутренняя фиксация и документирование обстоятельств совершения операции

В) Оценка риска и применение усиленных мер идентификации клиента

Г) Отказ от проведения операции (в установленных законом случаях)

Тест 2

Установите иерархическую последовательность элементов институциональной структуры системы ПОД/ФТ РФ от координирующего уровня к исполнителям:

А) Субъекты первичного финансового мониторинга (банки, ломбарды, нотариусы и др.)

Б) Межведомственная координация и нормативное регулирование (Правительство РФ, Минфин)

В) Уполномоченный орган (Росфинмониторинг) и надзорные органы (ЦБ, ФНС)

Г) Правоохранительные органы и судебная система

Тест 3

Установите последовательность прохождения аналитического материала в структуре Росфинмониторинга:

А) Формирование итогового заключения профильным департаментом центрального аппарата

Б) Первичная верификация и региональный анализ данных территориальным управлением

В) Поступление сведений от организаций в единую информационную систему службы

Г) Направление материалов в правоохранительные органы по решению руководства

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему риск-ориентированный подход является базовым принципом организации деятельности по ПОД/ФТ в современных условиях?

А) Потому что он позволяет полностью исключить ручной анализ транзакций и автоматизировать все compliance-процедуры без участия специалистов.

Б) Потому что он обеспечивает пропорциональное применение проверочных мер в зависимости от уровня угрозы, оптимизируя ресурсы организаций и снижая административную нагрузку на добросовестный бизнес.

В) Потому что он обязывает банки блокировать все операции клиентов из иностранных юрисдикций без дополнительного анализа и документального подтверждения.

Г) Потому что он гарантирует нулевой уровень финансовых нарушений при условии строгого соблюдения фиксированных пороговых сумм.

Тест 2

В чём заключается основное отличие мер противодействия финансированию терроризма (ФТ) от мер противодействия легализации доходов (ПОД)?

А) Меры ПОД направлены на выявление законных источников доходов, а меры ФТ – на блокировку только наличных расчетов.

Б) Меры ПОД фокусируются на сокрытии преступного происхождения средств, а меры ФТ – на пресечении каналов перевода средств независимо от их легальности для поддержки запрещенной деятельности.

В) Меры ФТ применяются исключительно к физическим лицам, а меры ПОД – только к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Г) Меры ПОД регулируются международными стандартами, а меры ФТ находятся исключительно в национальной компетенции каждого государства.

Тест 3

Какова ключевая роль финансовых расследований в системе государственного финансового мониторинга?

А) Они заменяют функцию судебных органов и самостоятельно выносят приговоры по экономическим преступлениям.

Б) Они обеспечивают аналитическую поддержку правоохранительных органов, выявляя скрытые финансовые связи, бенефициаров и схемы легализации для возбуждения уголовных дел.

В) Они направлены исключительно на взыскание налоговых недоимок и штрафов с нарушителей бюджетного законодательства.

Г) Они служат инструментом валютного контроля и регулируют только трансграничные переводы резидентов.

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте экономические и системные последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальной финансовой системы. Охарактеризуйте критерии отнесения операций к подлежащим обязательному контролю и приведите пример того, как уклонение субъектов мониторинга от фиксации таких операций создает риски для макроэкономической стабильности.

Тест 2

Охарактеризуйте институциональную структуру российской системы ПОД/ФТ, определив статус и полномочия уполномоченного органа, надзорных органов и правоохранительных структур. Проанализируйте организацию деятельности по противодействию легализации доходов в финансовых и нефинансовых организациях и приведите пример взаимодействия первичного мониторинга с уполномоченным органом в рамках финансового расследования.

Тест 3

Раскройте организационную структуру Росфинмониторинга, определив функции центрального аппарата, статус Директора и Статс-секретаря, а также роль территориальных учреждений. Оцените, как двухуровневая архитектура службы (федеральный центр + межрегиональные управления) повышает оперативность финансового мониторинга и адаптивность системы к региональным экономическим особенностям. Приведите пример механизма международного сотрудничества органов финансовой разведки в пресечении трансграничных схем отмывания.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

КТ – 3.
Раздел 3.
Темы 3.1-3.2

Доклад:
Подготовка докладов на заданные темы

1. Соотношение финансового мониторинга и публичного финансового контроля: концептуальные различия и точки пересечения
2. Эволюция понятия государственного контроля (надзора) в современной правовой системе Российской Федерации
3. Классификация видов контрольно-надзорной деятельности: федеральный, региональный и муниципальный контроль
4. Внешний финансовый контроль: роль Счетной палаты РФ и контрольно-счетных органов субъектов
5. Внутренний финансовый контроль в органах государственной власти и бюджетных учреждениях: цели и механизмы
6. Организационные формы внутреннего контроля: внутренний аудит, комплаенс-функция и управление рисками
7. Цифровая трансформация контрольной деятельности: переход от сплошных проверок к профилактическому надзору
8. Риск-ориентированный подход в государственном контроле: принципы, индикаторы и практика внедрения
9. Глобальные технологические тренды в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: Big Data, облачные платформы и биометрия
10. Искусственный интеллект в системах финансового мониторинга: машинное обучение и выявление скрытых паттернов
11. Преимущества и ограничения AI-алгоритмов по сравнению с традиционными rule-based системами комплаенса
12. Explainable AI (XAI) в антиотмывочном контроле: проблема интерпретируемости алгоритмических решений
13. Технологии распределенных реестров (DLT) в борьбе с отмыванием денег: прозрачность против псевдонимности
14. Криптовалюты и стейблкоины как новые вызовы для ПОД/ФТ: методы ончейн-аналитики и кластеризации адресов
15. Цифровые валюты центральных банков (ЦВЦБ): архитектура, программируемость и влияние на финансовый мониторинг
16. Проект цифрового рубля в России: интеграция с инфраструктурой ПОД/ФТ и новые compliance-возможности
17. Глобальные тренды развития ИИ: национальные стратегии, этические принципы и международная стандартизация
18. Применение AI на финансовом рынке: скоринг, фрод-мониторинг, алгоритмическая торговля и регуляторные вызовы

19. Подходы к регулированию ИИ в РФ: Национальная стратегия до 2030 года и Концепция Банка России
20. Регуляторные песочницы (Regulatory Sandbox) как инструмент тестирования инноваций в сфере ПОД/ФТ
21. Кибербезопасность и защита персональных данных в условиях цифровой трансформации контрольно-надзорной деятельности
22. Перспективы развития публичного финансового контроля и ПОД/ФТ в эпоху Web 3.0 и децентрализованных финансов

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	4	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	4	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	4	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	4	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями

		текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	4	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	20	

Опрос:

Вопросы для опроса:

1. В чём заключается принципиальное различие между финансовым мониторингом и публичным финансовым контролем?
2. Раскройте понятие и содержание государственного контроля (надзора) в соответствии с современным российским законодательством.
3. Охарактеризуйте основные виды контрольно-надзорной деятельности в РФ и принципы их правового разграничения.
4. Каковы полномочия, формы и механизмы деятельности органов внешнего финансового контроля?
5. Раскройте сущность внутреннего финансового контроля и его роль в обеспечении бюджетной дисциплины и эффективности расходов.
6. Какие организационные формы внутреннего контроля наиболее эффективны для предотвращения финансовых нарушений в государственных структурах?
7. Как цифровая трансформация меняет парадигму контрольной деятельности от карательной к профилактической модели?
8. Какие глобальные технологические тенденции оказывают наибольшее влияние на сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ?
9. В чём заключаются ключевые преимущества применения искусственного интеллекта в выявлении подозрительных финансовых операций?
10. Как технологии распределенных реестров и блокчейн могут быть использованы для совершенствования систем финансового мониторинга?
11. Охарактеризуйте концепцию цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) и их потенциальное влияние на прозрачность финансовых потоков.
12. Какие глобальные тренды развития ИИ определяют стратегию его внедрения в финансовый сектор?
13. Приведите примеры применения технологий ИИ на современном финансовом рынке в целях комплаенса и риск-менеджмента.
14. Раскройте основные подходы к регулированию искусственного интеллекта на российском финансовом рынке.
15. Как риск-ориентированный подход интегрируется с цифровыми платформами в современной контрольно-надзорной деятельности?

16. Какие этические и правовые вызовы возникают при внедрении алгоритмических систем принятия решений в сфере ПОД/ФТ?

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
20	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
10	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
5	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тестовые задания закрытого типа с выбором одного правильного ответа

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).

Тест 1

Какое утверждение наиболее точно отражает соотношение финансового мониторинга и публичного финансового контроля в российской правовой системе?

А) Финансовый мониторинг является самостоятельной отраслью права, полностью изолированной от контрольных процедур

Б) Финансовый мониторинг выступает специализированным

инструментом финансового контроля, направленным на противодействие легализации преступных доходов

В) Публичный финансовый контроль полностью поглощает функции финансового мониторинга, делая последний процедурно избыточным

Г) Финансовый мониторинг осуществляется исключительно частными аудиторами, а публичный контроль – только законодательными органами

Тест 2

Какой орган в Российской Федерации осуществляет внешний финансовый контроль за исполнением федерального бюджета и эффективностью использования государственных ресурсов?

А) Федеральное казначейство

Б) Министерство финансов Российской Федерации

В) Счетная палата Российской Федерации

Г) Центральный банк Российской Федерации

Тест 3

Какая ключевая технологическая особенность современных AI-систем принципиально отличает их от традиционных rule-based правил в сфере ПОД/ФТ?

А) Жесткая привязка к фиксированным пороговым суммам операций, установленным регулятором

Б) Способность к самообучению и выявлению скрытых нелинейных паттернов в массивах больших данных

В) Обязательная ручная верификация каждой транзакции специалистом compliance-подразделения

Г) Полное исключение человеческого фактора на всех этапах принятия регуляторных решений

Тест 4

Какой инструмент позволяет аналитикам и регуляторам отслеживать цепочки транзакций, кластеризовать кошельки и деанонимизировать потоки в публичных блокчейнах?

А) Смарт-контракты

Б) Ончейн-аналитика (Blockchain Analytics)

В) Хэширование SHA-256

Г) Протокол Proof-of-Stake

Тест 5

Что является главным преимуществом внедрения цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) для системы финансового мониторинга по сравнению с традиционными фиатными деньгами?

А) Возможность программируемости денежных потоков и сквозной отслеживаемости транзакций в режиме реального времени

Б) Полная анонимность всех расчетов для защиты приватности граждан

В) Исключение необходимости идентификации клиентов при проведении операций

Г) Автоматическое освобождение от требований 115-ФЗ для всех

участников платформы ЦВЦБ

Тестовые задания закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).

Тест 1

Какие из перечисленных характеристик соответствуют внешнему финансовому контролю в Российской Федерации?

А) Осуществляется независимыми контрольно-счетными органами за рамками подотчетной структуры

Б) Направлен на проверку законности, целесообразности и эффективности использования бюджетных средств

В) Проводится исключительно силами внутренних ревизионных комиссий министерств и ведомств

Г) Включает экспертно-аналитическую деятельность и подготовку заключений для законодательных органов

Д) Не предполагает публичной отчетности о результатах проверок в целях сохранения государственной тайны

Тест 2

Какие технологии активно внедряются в современные глобальные системы ПОД/ФТ/ФРОМУ для повышения эффективности мониторинга?

А) Машинное обучение и нейронные сети для прогнозирования рисков

Б) Технологии распределенных реестров для обеспечения неизменяемости записей

В) Исключительно бумажный документооборот с нотариальным заверением каждой транзакции

Г) Биометрическая идентификация и поведенческий анализ пользователей

Д) Автоматизированные платформы для обмена финансовой разведывательной информацией в реальном времени

Тест 3

Какие принципы лежат в основе подходов к регулированию искусственного интеллекта на российском финансовом рынке?

А) Risk-based подход с акцентом на валидацию моделей и управление алгоритмическими рисками

Б) Обязательное сохранение человеческого контроля (human-in-the-loop) над критическими решениями

В) Полный законодательный запрет на автономные системы в финансовой сфере без исключений

Г) Прозрачность и интерпретируемость алгоритмов для целей аудита и

регуляторной отчетности

Д) Делегирование всей ответственности за решения ИИ исключительно разработчикам программного обеспечения

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Тест 1

Установите соответствие между видами финансового контроля и их ключевыми характеристиками:

Список 1 (Вид контроля)	**Список 2 (Характеристика)**
А) Внешний финансовый контроль	1) Реализуется субъектами бюджетного процесса для обеспечения соблюдения законодательства внутри организации
Б) Внутренний финансовый контроль	2) Проводится независимыми органами, подотчетными непосредственно парламенту или главе государства
В) Ведомственный контроль	3) Осуществляется вышестоящими органами исполнительной власти в отношении подведомственных учреждений
Г) Общественный финансовый контроль	4) Вовлекает институты гражданского общества, экспертов и СМИ в оценку прозрачности бюджетных решений

Тест 2

Установите соответствие между технологиями и их применением в системе ПОД/ФТ:

Список 1 (Технология)	**Список 2 (Применение в ПОД/ФТ)**
А) Explainable AI (XAI)	1) Визуализация графов транзакций и деанонимизация потоков в публичных реестрах
Б) Ончейн-аналитика	2) Обеспечение прозрачности логики алгоритмических решений для аудиторов и регуляторов
В) Смарт-контракты	3) Автоматическое исполнение compliance-правил при достижении заданных условий перевода
Г) Регуляторные	4) Контролируемая правовая среда для пилотного тестирования инновационных финтех-

песочницы	решений

Тест 3

Установите соответствие между этапами цифровизации контроля и их содержанием:

Список 1 (Этап)	**Список 2 (Содержание)**
А) Нормативное закрепление индикаторов риска	1) Внедрение алгоритмов машинного обучения для автоматического выявления аномалий
Б) Категоризация объектов по уровням риска	2) Формирование дифференцированных планов проверочных и профилактических мероприятий
В) Разработка риск-матриц	3) Переход от сплошных плановых проверок к выборочному мониторингу на основе данных
Г) Промышленное развертывание AI-моделей	4) Утверждение методологии оценки вероятности наступления контролируемых событий

Задание закрытого типа на установление последовательности

Прочитайте текст и установите последовательность.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).

Тест 1

Установите логическую последовательность этапов внедрения риск-ориентированного подхода и цифровой трансформации в контрольно-надзорной деятельности:

А) Внедрение автоматизированных систем анализа данных и алгоритмов интеллектуального мониторинга

Б) Категоризация объектов контроля по уровням риска и формирование дифференцированных планов мероприятий

В) Нормативное закрепление индикаторов риска и переход к профилактическим формам взаимодействия

Г) Анализ ретроспективных данных о нарушениях и оценка вероятности наступления контролируемых событий

Тест 2

Установите технологическую последовательность этапов внедрения и валидации AI-модели для выявления подозрительных операций:

А) Мониторинг концептуального дрейфа модели и периодическая переобучаемость на актуальных данных

Б) Сбор, очистка и разметка исторических массивов данных о транзакциях и подтвержденных случаях ПОД/ФТ

В) Промышленное развертывание модели с сохранением экспертного оверсайда и журналированием решений

Г) Обучение алгоритмов машинного обучения и кросс-валидация на отложенных выборках

Тест 3

Установите иерархическую последовательность элементов системы публичного финансового контроля от высшего независимого уровня к организационному:

А) Внутренний контроль и внутренний аудит в органах исполнительной власти

Б) Внешний государственный аудит (Счетная палата РФ и региональные КСП)

В) Ведомственный финансовый контроль министерств и агентств

Г) Муниципальный финансовый контроль и общественный мониторинг

Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Тест 1

Почему цифровая трансформация контрольной деятельности способствует переходу от карательной к профилактической модели государственного надзора?

А) Потому что она позволяет полностью исключить человеческий фактор и автоматически накладывать штрафы без предварительного уведомления.

Б) Потому что единые цифровые платформы, автоматизированный сбор отчетности и дистанционный мониторинг позволяют выявлять риски на ранней стадии и давать контролируемым лицам возможность самостоятельно устранить нарушения.

В) Потому что она отменяет все нормативные требования к финансовой отчетности в пользу устных разъяснений.

Г) Потому что она централизует все контрольные функции в одном ведомстве, исключая региональную специфику.

Обоснование:

Тест 2

В чём заключается основное преимущество внедрения Explainable AI (XAI) в системы комплаенса и ПОД/ФТ?

А) Он позволяет скрыть логику принятия решений от регуляторов в целях защиты коммерческой тайны алгоритмов.

Б) Он обеспечивает прозрачность и интерпретируемость алгоритмических решений, что необходимо для аудита, регуляторной отчетности, обжалования блокировок и соблюдения этических стандартов.

В) Он полностью заменяет необходимость валидации моделей специалистами по управлению рисками.

Г) Он гарантирует 100% точность выявления мошеннических схем без ложных срабатываний.

Обоснование:

Тест 3

Как архитектура цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) меняет парадигму финансового мониторинга по сравнению с традиционными безналичными расчетами?

А) Она делает все транзакции полностью анонимными, что исключает возможность отслеживания потоков.

Б) Она программируемость денежных обязательств позволяет встраивать compliance-правила непосредственно в код перевода, обеспечивая автоматическое соблюдение лимитов, идентификацию контрагентов и сквозную аудируемость.

В) Она полностью выводит расчеты из-под юрисдикции национальных регуляторов в децентрализованные сети.

Г) Она отменяет необходимость применения риск-ориентированного подхода, так как все операции становятся по умолчанию безопасными.

Обоснование:

Задание открытого типа с развернутым ответом

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.

Продумать логику и полноту ответа.

Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.

В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Тест 1

Раскройте сущность публичного финансового контроля в сфере государственных интересов, определив соотношение финансового мониторинга и финансового контроля, а также особенности внешнего и внутреннего контроля. Охарактеризуйте организационные формы внутреннего контроля и приведите пример того, как интеграция риск-ориентированного подхода и цифровых инструментов меняет парадигму надзора от реактивной к профилактической модели.

Тест 2

Проанализируйте возможности и риски применения искусственного интеллекта и технологий распределенных реестров для совершенствования

системы ПОД/ФТ. Опишите ключевые глобальные тренды развития ИИ и подходы к его регулированию на российском финансовом рынке. Приведите пример того, как внедрение AI-платформ трансформирует работу compliance-подразделений и какие этические вызовы возникают при алгоритмизации принятия решений.

Тест 3

Охарактеризуйте концепцию цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) и их потенциальное влияние на прозрачность финансовых потоков. Опишите, как архитектура ЦВЦБ (включая проект цифрового рубля) может быть интегрирована с существующей AML-инфраструктурой, и какие новые возможности для субъектов первичного мониторинга открывает программируемость денег. Сравните эффективность традиционного финансового мониторинга и мониторинга на базе ЦВЦБ.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
40	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
30	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
20	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
10	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

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 ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте экономическую сущность теневой экономики и процессов легализации (отмывания) преступных доходов. Охарактеризуйте взаимосвязь между масштабами теневого капитала и устойчивостью финансовой системы государства.
2.	Опишите классическую трехстадийную модель отмывания денег (размещение, расслоение, интеграция) и приведите примеры её практической реализации в российской финансовой системе. Какие методы контроля, закреплённые в Федеральном законе № 115-ФЗ, направлены на пресечение каждой из стадий?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените масштаб влияния теневой экономики на бюджетную систему Российской Федерации при следующих условиях:

Официальный ВВП РФ = 175 трлн руб.

Оценочный объём теневого сектора = 20% от официального ВВП.

Средняя эффективная налоговая ставка = 18%.

Потери бюджета от неуплаты налогов теневым сектором = 70% от потенциально возможных поступлений.

Определите:

(а) оценочный объём теневого ВВП в абсолютном выражении;

(б) потенциальные налоговые поступления от теневого сектора при полной легализации;

(в) фактические потери бюджета из-за существования теневого сектора.

Задание 2.

Рассчитайте эффективность применения риск-ориентированного подхода в системе финансового мониторинга кредитной организации:

Общее число клиентов = 50 000.

Клиенты высокого риска (категория А) = 2 500 (5%).

Частота проверок: категория А – ежеквартально, категория Б – ежегодно, категория В – раз в 3 года.

Затраты на проверку: категория А – 120 тыс. руб., категория Б – 40 тыс. руб., категория В – 15 тыс. руб.

Выявлено нарушений: категория А – 180 случаев, категория Б – 45 случаев, категория В – 12 случаев.

Средний ущерб от одного нарушения = 2,5 млн руб.

Определите:

(а) общие ежегодные затраты на мониторинг по всем категориям клиентов;

(б) предотвращённый ущерб (выявленные нарушения × средний ущерб);

(в) коэффициент эффективности (предотвращённый ущерб / затраты на мониторинг).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	**Содержание задания**	**Правильный ответ**	**Аргументы, обосновывающие выбор ответа**
1.	Назовите стадию классической модели отмывания денег, на которой преступные доходы впервые вводятся в финансовую систему, например, через внесение наличных на счета подставных фирм. Варианты ответов: а) интеграция б) размещение		
2.	Назовите метод контроля за отмыванием денег, закреплённый в Федеральном законе № 115-ФЗ, который предполагает дифференциацию объёма проверочных мер в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту. Варианты ответов: а) принцип сплошного		

	документального аудита б) риск-ориентированный подход		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой из перечисленных признаков НЕ характерен для теневой экономики в современной России?

а) Сокрытие реальных объёмов доходов от налоговых органов

б) Использование фиктивных хозяйственных операций для легализации средств

в) Полная прозрачность бенефициарной структуры для регуляторов

г) Применение схем с участием юрисдикций с непрозрачным регулированием

Вопрос 2. Какая стадия модели отмывания денег направлена на запутывание финансовых следов через множество транзакций, переводов между счетами и юрисдикциями?

а) размещение

б) расслоение

в) интеграция

г) аккумуляция

Вопрос 3. Какой метод легализации преступных доходов основан на искусственном завышении или занижении стоимости товаров во внешнеторговых контрактах?

а) смурфинг (структурирование)

б) торговое отмывание денег (TBML)

в) использование криптовалют

г) фиктивное страхование

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных характеристик соответствуют принципам организации отмывания денег в финансовой системе?

а) Многоэтапность и искусственное усложнение цепочки финансовых транзакций

б) Полная прозрачность бенефициарной структуры для налоговых органов

в) Использование юрисдикций с различным уровнем финансового регулирования

г) Минимизация документального следа и разрыв логических связей между источниками доходов и активами

д) Строгое соблюдение стандартных процедур бухгалтерского учёта на всех этапах

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

ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте процесс формирования международной системы ПОД/ФТ: от Венской конвенции 1988 г. до современных стандартов ФАТФ. Охарактеризуйте институциональную структуру глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2.	Опишите содержание и применение 40 рекомендаций ФАТФ как международного стандарта ПОД/ФТ. Как методология оценки эффективности национальных систем (Immediate Outcomes) влияет на финансовую репутацию государства и его интеграцию в мировую финансовую архитектуру?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените уровень соответствия национальной системы ПОД/ФТ международным стандартам при следующих условиях:

Общее количество оцениваемых критериев технического соответствия = 40 рекомендаций ФАТФ.

Выполнено полностью = 28 рекомендаций.

Выполнено частично = 9 рекомендаций.

Не выполнено = 3 рекомендации.

Показатели результативности (Immediate Outcomes): высокие = 2, существенные = 4, умеренные = 3, низкие = 2.

Определите:

(а) процент технического соответствия рекомендациям ФАТФ;

(б) долю показателей результативности на уровне «высокие» и «существенные»;

(в) вывод о вероятности включения страны в перечень юрисдикций с высоким риском («серый список»).

Задание 2.

Рассчитайте эффективность международного сотрудничества органов финансовой разведки (FIU) при обмене информацией:

Общее число запросов, направленных национальной FIU = 450.

Получено ответов от иностранных партнёров = 380.

Запросы, по которым получена полезная информация = 310.

Уголовные дела, возбуждённые на основе полученной информации = 85.

Конфисковано активов по итогам расследований = 2,8 млрд руб.

Определите:

(а) коэффициент ответа на международные запросы;

(б) долю запросов, предоставивших полезную информацию;

(в) коэффициент конверсии информации в уголовные дела и объём конфискованных активов на один успешный запрос.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	**Содержание задания**	**Правильный ответ**	**Аргументы, обосновывающие выбор ответа**
1.	Назовите международную организацию, которая является основным разработчиком глобальных стандартов ПОД/ФТ и координирует проведение взаимных оценок национальных систем. Варианты ответов: а) Международный валютный фонд (МВФ) б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF)		
2.	Назовите ключевое отличие методологии оценки результативности (Immediate Outcomes), внедрённой ФАТФ в 2013 г., от предыдущих формальных проверок технического соответствия.		

	Варианты ответов: а) фокус исключительно на наличии законодательных норм б) оценка реального воздействия системы ПОД/ФТ на выявление, пресечение и конфискацию преступных доходов		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой международный документ заложил основы криминализации отмывания доходов от наркоторговли и стал первым шагом в формировании глобальной системы ПОД/ФТ?

а) Базельские принципы эффективного банковского надзора

б) Венская конвенция ООН против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988 г.)

в) Парижское соглашение по климату

г) Конвенция ООН против коррупции (2003 г.)

Вопрос 2. Какая организация обеспечивает конфиденциальный обмен финансовой разведывательной информацией между национальными органами финансовой разведки (FIU)?

а) ФАТФ (FATF)

б) Эгмонтская группа органов финансовой разведки

в) Всемирная торговая организация (ВТО)

г) Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Вопрос 3. Какой аспект 40 рекомендаций ФАТФ обязывает страны применять в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг с ними (VASP)?

а) полное запрещение всех операций с криптовалютами

б) применение стандартов ПОД/ФТ, включая правило Travel Rule, к виртуальным активам

в) освобождение криптовалют от любых форм финансового контроля

г) передача регулирования исключительно частным саморегулируемым организациям

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных характеристик соответствуют международным стандартам ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендованным ФАТФ?

а) Обязательная криминализация легализации доходов от всех тяжких преступлений

б) Применение риск-ориентированного подхода к клиентам, продуктам и географическим юрисдикциям

в) Требование к странам обеспечивать эффективное международное сотрудничество и оперативный обмен информацией

г) Полная анонимность бенефициарных владельцев как условие защиты частной собственности

д) Конфискация и управление активами, связанными с преступной деятельностью

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

Тема 2.1. Особенности финансового мониторинга

ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте сущность и основные виды финансового мониторинга в Российской Федерации. Охарактеризуйте различия между государственным и первичным финансовым мониторингом, а также между предварительным, текущим и последующим контролем.
2.	Опишите систему мер противодействия легализации доходов и финансированию терроризма, закреплённых в Федеральном законе № 115-ФЗ. Какие операции подлежат обязательному контролю и каковы критерии их выявления субъектами первичного мониторинга?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените масштаб операций, подлежащих обязательному контролю, в деятельности кредитной организации при следующих условиях:

Общее число транзакций за квартал = 1 200 000.

Доля операций, превышающих порог обязательного контроля (600 000 руб.) = 8%.

Доля операций с признаками подозрительности (независимо от суммы) = 0,5%.

Средняя сумма операции обязательного контроля = 1,2 млн руб.

Средняя сумма подозрительной операции = 450 тыс. руб.

Определите:

(а) количество операций, подлежащих обязательному контролю;

(б) общий объём средств по операциям обязательного контроля и подозрительным операциям;

(в) долю подозрительных операций в общем объёме контролируемых транзакций.

Задание 2.

Рассчитайте эффективность применения мер по противодействию финансированию терроризма (ФТ) в регионе:

Число проверок организаций на соответствие требованиям ФТ = 180.

Выявлено нарушений = 42.

Приостановлено операций по счетам организаций из перечней террористов = 15.

Заморожено активов = 340 млн руб.

Предотвращённый ущерб (оценочно) = 1,2 млрд руб.

Определите:

(а) коэффициент выявляемости нарушений;

(б) долю операций, приостановленных в рамках мер ФТ;

(в) коэффициент эффективности (предотвращённый ущерб / замороженные активы).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите вид финансового мониторинга, который осуществляется организациями самостоятельно в рамках исполнения требований 115-ФЗ и включает идентификацию клиентов, оценку рисков и фиксацию операций. Варианты ответов: а) государственный		

	финансовый мониторинг б) первичный финансовый мониторинг		
2.	Назовите меру противодействия легализации доходов, которая применяется до совершения операции с целью предотвращения нецелевого использования средств и минимизации финансовых потерь. Варианты ответов: а) последующий контроль б) предварительный контроль		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой пороговый размер операций с денежными средствами подлежит обязательному контролю в соответствии с действующей редакцией Федерального закона № 115-ФЗ (для отдельных видов сделок)?

а) 100 000 рублей

б) 300 000 рублей

в) 600 000 рублей

г) 1 000 000 рублей

Вопрос 2. Какая характеристика НЕ относится к операциям, подлежащим обязательному контролю согласно ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

а) операции с денежными средствами на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (для определённых видов)

б) сделки с недвижимостью, подлежащие государственной регистрации

в) любые переводы физических лиц между собственными счетами в пределах одного банка

г) операции нерезидентов по счетам, открытым в российских кредитных организациях

Вопрос 3. Какой вид контроля осуществляется в режиме реального времени в ходе казначейского исполнения бюджета и позволяет предотвращать нарушения до совершения операции?

а) последующий контроль

б) предварительный контроль

в) текущий контроль

г) внешний аудит

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных мер относятся к обязанностям субъектов первичного финансового мониторинга в соответствии с 115-ФЗ?

а) разработка и утверждение правил внутреннего контроля

б) идентификация клиентов и бенефициарных владельцев

в) самостоятельное возбуждение уголовных дел по фактам легализации

г) оценка рисков вовлечения в процессы отмывания доходов

д) направление сведений об операциях в уполномоченный орган

Тема 2.2. Субъекты первичного финансового мониторинга
ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте институциональную структуру российской системы ПОД/ФТ. Охарактеризуйте статус, функции и полномочия уполномоченного органа (Росфинмониторинг) и надзорных органов, а также принципы их взаимодействия с субъектами первичного мониторинга.
2.	Опишите порядок организации деятельности по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма в финансовых и нефинансовых организациях. Как осуществляются финансовые расследования и международное сотрудничество органов финансовой разведки в рамках данной системы?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените ресурсное обеспечение системы первичного финансового мониторинга в коммерческом банке при следующих условиях:

Общее число клиентов = 40 000.

Распределение по уровням риска: высокий (категория А) – 5%, средний (категория Б) – 25%, низкий (категория В) – 70%.

Нормативы трудозатрат на проверку: А – 8 ч/год, Б – 3 ч/год, В – 1 ч/год.

Годовой фонд рабочего времени одного специалиста комплаенс-подразделения = 1 800 ч.

Определите:

(а) общее количество часов, необходимых для проведения проверок;

(б) минимальную численность специалистов комплаенса;

(в) вывод о достаточности кадрового обеспечения системы ПОД/ФТ.

Задание 2.

Рассчитайте показатели эффективности финансового расследования, проведённого уполномоченным органом совместно с правоохранительными структурами:

Выявлено подозрительных транзакций = 320.

Сформировано аналитических справок = 145.

Передано материалов в следственные органы = 98.

Возбуждено уголовных дел = 42.

Конфисковано активов = 850 млн руб.

Определите:

(а) коэффициент конверсии транзакций в аналитические справки;

(б) долю материалов, принятых к производству следственными органами;

(в) средний объём конфискованных активов на одно возбуждённое дело;

(г) вывод о результативности взаимодействия субъектов мониторинга и правоохранительной системы.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Назовите категорию организаций, которые в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны осуществлять первичный финансовый мониторинг, включая идентификацию клиентов и направление сведений в		

	Росфинмониторинг, независимо от наличия банковской лицензии. Варианты ответов: а) только кредитные организации и страховые компании б) финансовые и нефинансовые организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом		
2.	Назовите форму международного сотрудничества органов финансовой разведки, которая обеспечивает конфиденциальный обмен информацией о подозрительных операциях без необходимости запроса правовой помощи. Варианты ответов: а) процедура экстрадиции б) взаимодействие через сеть Эгмонтской группы		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой федеральный орган исполнительной власти в Российской Федерации выполняет функции уполномоченного органа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем?

а) Центральный банк Российской Федерации

б) Федеральная налоговая служба

в) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

г) Министерство финансов Российской Федерации

Вопрос 2. Какой надзорный орган в системе ПОД/ФТ осуществляет контроль за соблюдением требований 115-ФЗ кредитными организациями, страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами?

а) Росфинмониторинг

б) Банк России

в) Генеральная прокуратура РФ

г) Следственный комитет РФ

Вопрос 3. Какой внутренний документ организации является обязательным основанием для регламентации процедур идентификации клиентов, оценки рисков и фиксации операций в сфере ПОД/ФТ?

а) Устав организации

б) Правила внутреннего контроля

в) Штатное расписание

г) Договор с Росфинмониторингом

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных элементов входят в систему организации деятельности по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма в организациях-субъектах первичного мониторинга?

а) разработка и регулярное обновление правил внутреннего контроля

б) назначение ответственного сотрудника или создание структурного подразделения

в) прямое участие в уголовном судопроизводстве в качестве стороны обвинения

г) проведение оценки рисков вовлечения клиентов в процессы отмывания доходов

д) обеспечение сохранности информации и документов в течение 5 лет

Тема 2.3. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу
ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте организационную структуру Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Охарактеризуйте

	правовой статус, полномочия и зону ответственности Директора и Статс-секретаря службы в системе федеральных органов исполнительной власти.
2.	Опишите принципы взаимодействия центрального аппарата Росфинмониторинга с его территориальными учреждениями. Как двухуровневая архитектура службы обеспечивает оперативность финансового мониторинга и адаптивность системы ПОД/ФТ к региональным экономическим особенностям?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените эффективность распределения аналитической нагрузки между центральным аппаратом и территориальными управлениями Росфинмониторинга при следующих условиях:

Общее число поступивших сообщений от субъектов первичного мониторинга = 2 400 000 в год.

Доля сообщений, обработанных территориальными управлениями на этапе первичной верификации = 85%.

Доля сообщений, переданных в центральный аппарат для углублённого анализа = 12%.

Доля сообщений, по которым сформированы материалы для направления в правоохранительные органы = 3%.

Среднее время обработки сообщения: территориальный уровень – 5 рабочих дней, центральный аппарат – 15 рабочих дней.

Определите:

(а) количество сообщений, обработанных на каждом уровне системы;

(б) средневзвешенное время обработки одного сообщения в системе;

(в) вывод о сбалансированности распределения функций между уровнями управления.

Задание 2.

Рассчитайте показатели результативности деятельности межрегионального управления Росфинмониторинга:

Число проанализированных сообщений = 18 500.

Выявлено признаков подозрительных операций = 1 240.

Сформировано аналитических записок для центрального аппарата = 380.

Принято решений о направлении материалов в правоохранительные органы = 95.

Возбуждено уголовных дел по переданным материалам = 38.

Определите:

(а) коэффициент выявления подозрительных операций;

(б) долю аналитических записок, принятых центральным аппаратом к дальнейшей проработке;

(в) коэффициент конверсии переданных материалов в возбуждённые уголовные дела;

(г) вывод о качестве аналитической работы территориального органа.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	**Содержание задания**	**Правильный ответ**	**Аргументы, обосновывающие выбор ответа**
1.	Назовите уровень подчинения Федеральной службы по финансовому мониторингу в системе федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации. Варианты ответов: а) входит в структуру Министерства финансов Российской Федерации б) непосредственно подведомственна Президенту Российской Федерации		
2.	Назовите ключевую функцию Статс-секретаря – заместителя Директора Росфинмониторинга, отличающую его статус от руководителей профильных департаментов. Варианты ответов: а) кассовое исполнение бюджета службы б) координация нормативно-правовой работы и взаимодействие с законодательными органами		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой документ определяет организационную структуру, полномочия и порядок деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу?

а) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»

б) Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утверждённое Указом Президента РФ

в) Бюджетный кодекс Российской Федерации

г) Гражданский кодекс Российской Федерации

Вопрос 2. Какая структурная единица Росфинмониторинга осуществляет первичную верификацию, агрегацию и региональный анализ данных от субъектов первичного мониторинга?

а) Департамент международного сотрудничества центрального аппарата

б) Межрегиональное управление или территориальный отдел по субъекту РФ

в) Коллегия Росфинмониторинга

г) Общественный совет при службе

Вопрос 3. Какой принцип лежит в основе взаимодействия центрального аппарата Росфинмониторинга с его территориальными учреждениями?

а) полная автономия территориальных органов в принятии решений о направлении материалов в правоохранительные органы

б) централизованное управление с делегированием полномочий по первичной обработке данных и региональному анализу

в) исключительная компетенция территориальных органов без участия центрального аппарата

г) параллельное дублирование всех функций на обоих уровнях без разграничения ответственности

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных элементов входят в организационную архитектуру Росфинмониторинга в соответствии с Положением о службе?

а) Центральный аппарат с профильными департаментами и управлениями

б) Межрегиональные управления и территориальные отделы по субъектам РФ

в) Коллегия Росфинмониторинга как совещательный орган

г) Региональные расчётно-кассовые центры Центрального банка

д) Общественный совет при службе для взаимодействия с гражданским обществом и бизнесом

Тема 3.1. Публичный финансовый контроль в сфере государственных интересов ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте сущность и соотношение финансового мониторинга и публичного финансового контроля в российской правовой системе. Охарактеризуйте различия между внешним и внутренним финансовым контролем, а также их роль в обеспечении бюджетной дисциплины и эффективности использования государственных ресурсов.
2.	Опишите виды контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации и принципы их правового разграничения. Как цифровая трансформация контрольной деятельности меняет парадигму государственного надзора от карательной к профилактической модели?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените эффективность внедрения риск-ориентированного подхода в системе публичного финансового контроля при следующих условиях:

Общее число подконтрольных объектов = 1 200.

Распределение по категориям риска: высокий риск – 10%, средний риск – 30%, низкий риск – 60%.

Частота плановых проверок: высокий риск – ежегодно, средний риск – раз в 3 года, низкий риск – раз в 6 лет.

Средняя трудоёмкость проверки: высокий риск – 120 ч., средний риск – 60 ч., низкий риск – 20 ч.

Годовой фонд рабочего времени одного инспектора = 1 800 ч.

Определите:

(а) общее количество часов, необходимых для проведения плановых проверок в год;

(б) минимальную численность инспекторского состава;

(в) коэффициент снижения нагрузки при переходе от сплошных ежегодных проверок к риск-ориентированной модели.

Задание 2.

Рассчитайте показатели результативности цифровизации контрольной деятельности в органе внутреннего финансового контроля:

До внедрения цифровой платформы:

– Число выявленных нарушений в год = 85;

– Среднее время обработки одного случая = 18 рабочих дней;

– Доля нарушений, устранённых в срок = 62%.

После внедрения автоматизированной системы:

– Число выявленных нарушений в год = 142;

– Среднее время обработки = 7 рабочих дней;

– Доля нарушений, устранённых в срок = 89%.

Определите:

(а) прирост выявляемости нарушений в %;

(б) сокращение времени обработки в %;

(в) прирост доли своевременно устранённых нарушений в процентных пунктах;

(г) интегральный коэффициент эффективности цифровой трансформации.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	**Содержание задания**	**Правильный ответ**	**Аргументы, обосновывающие выбор ответа**
1.	Назовите вид финансового контроля, который осуществляется независимыми контрольно-счетными органами за рамками подотчетной структуры и подотчетен непосредственно парламенту или главе государства. Варианты ответов: а) внутренний финансовый контроль б) внешний финансовый контроль		
2.	Назовите принцип организации государственного контроля (надзора), который предполагает дифференциацию		

	интенсивности проверочных мероприятий в зависимости от уровня риска, присвоенного контролируемому объекту. Варианты ответов: а) принцип сплошного охвата б) риск-ориентированный подход		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой федеральный орган осуществляет внешний государственный аудит (контроль) исполнения федерального бюджета и эффективности использования государственных ресурсов в Российской Федерации?

а) Федеральное казначейство

б) Министерство финансов Российской Федерации

в) Счётная палата Российской Федерации

г) Федеральная служба по финансовому мониторингу

Вопрос 2. Какая характеристика НЕ относится к принципам организации государственного контроля (надзора) в соответствии с Федеральным законом № 248-ФЗ?

а) презумпция добросовестности контролируемых лиц

б) приоритет профилактических мероприятий над проверками

в) обязательность проведения ежегодных плановых проверок всех объектов без исключения

г) открытость и доступность информации о контрольно-надзорной деятельности

Вопрос 3. Какой вид контроля осуществляется субъектами бюджетного процесса внутри организации для обеспечения соблюдения бюджетного законодательства и эффективности управления ресурсами?

а) внешний финансовый контроль

б) ведомственный контроль

в) внутренний финансовый контроль

г) общественный финансовый контроль

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных характеристик соответствуют цифровизации контрольно-надзорной деятельности в сфере публичных финансов?

а) внедрение единых цифровых платформ для автоматизированного сбора и анализа отчётности

б) использование алгоритмов машинного обучения для выявления аномалий и прогнозирования рисков

в) полный отказ от документального контроля в пользу устных разъяснений контролируемым лицам

г) дистанционные формы мониторинга и профилактического взаимодействия без выездных проверок

д) централизация всех контрольных функций в одном федеральном органе без делегирования полномочий регионам

Тема 3.2. Использование искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.1; ПК-1.2; ПК-3.17; ПК-3.18

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	**Вопрос**
1.	Раскройте содержание современных глобальных технологических тенденций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Охарактеризуйте возможности и риски применения искусственного интеллекта, машинного обучения и технологий распределённых реестров для повышения эффективности финансового мониторинга.
2.	Опишите концепцию цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) и их потенциальное влияние на прозрачность финансовых потоков. Как архитектура ЦВЦБ (включая проект цифрового рубля) может быть интегрирована с существующей AML-инфраструктурой и какие новые возможности для субъектов первичного мониторинга открывает программируемость денег?

1.2. Контрольные задания с ключами правильных ответов

Задание 1.

Оцените эффективность внедрения AI-модели для выявления подозрительных операций в кредитной организации при следующих условиях:

До внедрения (традиционная rule-based система):

– Общее число транзакций в месяц = 500 000;

– Выявлено подозрительных операций = 2 500;

– Доля ложных срабатываний (false positives) = 78%;

– Среднее время анализа одной операции = 25 минут.

После внедрения AI-модели с машинным обучением:

– Выявлено подозрительных операций = 1 850;

– Доля ложных срабатываний = 34%;

– Среднее время анализа = 8 минут (автоматизированная предобработка).

Определите:

(а) снижение доли ложных срабатываний в процентных пунктах;

(б) экономию рабочего времени аналитиков в часах в месяц;

(в) коэффициент повышения точности модели (отношение истинных срабатываний к общему числу выявленных операций);

(г) вывод о целесообразности масштабирования AI-решения.

Задание 2.

Рассчитайте потенциальный эффект от интеграции ончейн-аналитики в систему мониторинга операций с криптоактивами:

Объём транзакций с криптоактивами через платформу = 12 млрд руб./квартал.

Доля транзакций, связанных с высокорисковыми адресами (по данным блокчейн-аналитики) = 4,2%.

Средняя сумма одной высокорисковой транзакции = 3,5 млн руб.

Вероятность выявления реальной схемы отмывания среди высокорисковых транзакций = 18%.

Средний предотвращённый ущерб от одной выявленной схемы = 45 млн руб.

Определите:

(а) количество высокорисковых транзакций за квартал;

(б) ожидаемое число реально выявленных схем отмывания;

(в) совокупный предотвращённый ущерб;

(г) коэффициент эффективности инвестиций в ончейн-аналитику при стоимости внедрения 25 млн руб./квартал.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п.п.	**Содержание задания**	**Правильный ответ**	**Аргументы, обосновывающие выбор ответа**
1.	Назовите ключевую технологическую особенность современных AI-систем,		

	которая принципиально отличает их от традиционных rule-based правил в сфере ПОД/ФТ и обеспечивает выявление скрытых нелинейных паттернов в больших данных. Варианты ответов: а) жёсткая привязка к фиксированным пороговым суммам операций б) способность к самообучению и адаптации на основе исторических данных		
2.	Назовите основное преимущество архитектуры цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) для системы финансового мониторинга по сравнению с традиционными безналичными расчётами. Варианты ответов: а) полная анонимность всех транзакций для защиты приватности б) программируемость денежных потоков и сквозная отслеживаемость операций в реальном времени		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Вопрос 1. Какой инструмент позволяет аналитикам и регуляторам отслеживать цепочки транзакций, кластеризовать кошельки и деанонимизировать потоки в публичных блокчейнах?

а) смарт-контракты

б) ончейн-аналитика (Blockchain Analytics)

в) хэширование SHA-256

г) протокол Proof-of-Stake

Вопрос 2. Какой подход к регулированию искусственного интеллекта на российском финансовом рынке закреплён в Национальной стратегии развития ИИ до 2030 года и методологических рекомендациях Банка России?

а) полный законодательный запрет на автономные системы для принятия кредитных решений

б) risk-based подход с акцентом на валидацию моделей, управление алгоритмическими рисками и сохранение человеческого контроля

в) делегирование всех надзорных функций исключительно алгоритмическим системам без регламентации ответственности

г) унификация всех национальных стандартов ИИ с требованиями GDPR без учёта отраслевой специфики

Вопрос 3. Что является главным преимуществом внедрения Explainable AI (XAI) в системы комплаенса и ПОД/ФТ?

а) возможность скрыть логику принятия решений от регуляторов в целях защиты коммерческой тайны

б) обеспечение прозрачности и интерпретируемости алгоритмических решений для аудита, регуляторной отчётности и обжалования блокировок

в) полная замена необходимости валидации моделей специалистами по управлению рисками

г) гарантия 100% точности выявления мошеннических схем без ложных срабатываний

Тест 2.

Инструкция:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранного варианта ответа.

Вопрос. Какие из перечисленных характеристик соответствуют влиянию технологий распределённых реестров (DLT) и криптоактивов на систему ПОД/ФТ/ФРОМУ?

а) псевдонимность адресов кошельков создаёт методологические вызовы для идентификации бенефициарных владельцев

б) неизменяемость блокчейна обеспечивает полный, прозрачный и верифицируемый след транзакций для ретроспективного анализа

в) смарт-контракты позволяют встраивать compliance-проверки и автоматические ограничения непосредственно в логику перевода средств

г) децентрализованный характер криптовалют полностью исключает возможность их использования в схемах легализации доходов

д) регуляторы и финтех-компании активно внедряют инструменты ончейн-аналитики для кластеризации адресов и отслеживания потоков

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС Донецкого филиала РАНХиГС

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено

выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Погоржельская, Н. В. Основы финансового мониторинга : учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили : «Банковское дело», «Налоги и налогообложение») всех форм обучения / Н. В. Погоржельская ; Минобрнауки РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и банковского дела. – Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2024. – 260 с.

2. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1361805

3. Соломатина, Е. А. Противодействие легализации преступных доходов

: методическое пособие / Е. А. Соломатина ; под редакцией А. М. Багмета. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 79 с. — ISBN 978-5-238-02899-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141619.html.

8.2. Дополнительная литература

1. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 128 с. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1834414

2. Киселев И.А. Расследование отмывания преступных доходов : учебное пособие / Киселев И.А., Леханова Е.С.. — 2-е изд. — Москва : Юриспруденция, 2024. — 123 с. — ISBN 978-5-9516-0506-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/136100.html

3. Муксинова, А. Ф. Легализация (отмывание) преступных доходов, приобретенных в результате незаконного оборота наркотиков : учебно-практическое пособие / А. Ф. Муксинова. — Казань : Казанский юридический институт МВД России, 2020. — 126 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108594.html.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Федеральный закон: О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

8.4. Интернет-ресурсы

http://www.ezproxy.ranepa.ru:3561/login?url=http://www.biblio-online.ru/
http://www.ezproxy.ranepa.ru:3561/login?url=http://iprbookshop.ru/
http://www.consultant.ru/
https://cyberleninka.ru/
https://e.lanbook.com
https://znanium.ru

5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:
- Лекционные
- Семинарские

- Помещения для самостоятельной работы

Требования к оборудованию:
- Доска
- проектор
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям)

Требования к программному обеспечению:
- пакет Microsoft Office

Доступ в ЭИОС осуществляется по индивидуальному логину и паролю.

Для реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи, позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции и консультации.

Информационные справочные системы, доступные обучающимся, включают:

1. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/) – для доступа к официальным текстам Бюджетного кодекса РФ, федеральных законов, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ в актуальных редакциях.
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (http://www.consultant.ru/) – для поиска нормативных документов, судебной практики по бюджетным спорам, аналитических материалов по вопросам местного самоуправления и бюджетного процесса.
3. Справочно-правовая система «Гарант» (http://www.garant.ru/) – для поиска нормативных актов, комментариев к законодательству, региональных и муниципальных правовых актов.
4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (https://minfin.gov.ru/) – для доступа к методическим рекомендациям по мониторингу качества управления региональными и муниципальными финансами, разъяснениям по применению бюджетного законодательства.
5. Сайт Президента Российской Федерации (http://www.kremlin.ru) – для доступа к указам, посланиям и официальной информации, влияющей на бюджетную политику.

Обеспечение доступа к электронным ресурсам

Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Moodle) осуществляется по индивидуальному логину и паролю, предоставляемому обучающемуся.

Доступ к справочно-правовым системам «КонсультантПлюс» и «Гарант» обеспечивается в компьютерных классах вуза (при наличии лицензионного доступа) либо через сеть «Интернет» с использованием бесплатных версий.

Для реализации дисциплины с применением дистанционных

образовательных технологий используются системы видеоконференцсвязи (МТС Линк), позволяющие проводить вебинары, онлайн-лекции, консультации, а также обеспечивающие возможность демонстрации презентаций, электронных таблиц, нормативных документов в режиме реального времени.

Все учебно-методические материалы (конспект лекций, методические рекомендации, фонд оценочных средств, задания для самостоятельной работы) размещены в ЭИОС и доступны обучающимся в любое время.