

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

И. о. проректора по учебной работе

_____ Василенко В. Н. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«30» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ
(наименование в соответствии с РУП)

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность
(шифр и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(наименование профиля/специализации)

Квалификация выпускника

ЭКОНОМИСТ

(в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 сентября 2013 г. N 1061

"Об утверждении перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования" (с изменениями и дополнениями)

1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

08 Финансы и экономика (в сферах: обеспечения экономической безопасности региона; обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов).

Дисциплина направлена на решение типов задач профессиональной деятельности: расчетно-экономический, информационно-аналитический, организационно-управленческий, контрольный, научно-исследовательский.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки/специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ОПК-5	Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение	ИД1 _{опк-5} Осуществляет профессиональную деятельность в соответствии с нормами права и профессиональной этики, исключая противоправное поведение

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД1 _{опк-5} Осуществляет профессиональную деятельность в соответствии с нормами права и профессиональной этики, исключая противоправное поведение	Знает: экономические и правовые основы финансового мониторинга в Российской Федерации.
	Умеет: соблюдать требования законов и иных нормативных правовых актов, связанных с мерами по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
	Владеет: способностью устранять причины и условия, способствующие незаконным операциям с денежными средствами или иным имуществом в разных сферах.

3. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина относится к обязательной части Блока 1 ООП. Дисциплина является обязательной к изучению.

Изучение дисциплины основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин и практик: Национальная безопасность, Экономическая безопасность, Государственное и муниципальное управление, Правовое обеспечение экономической безопасности, Экономические преступления.

Дисциплина является предшествующей для обучающимися дисциплин и практик: Антимонопольная политика и регулирование экономики, Корпоративные финансы, Финансовый менеджмент.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Семестр
		А
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:	68,5	68,5
Лекции	26	26
Практические занятия (ПЗ)	39	39
Консультации текущие	1,3	1,3
Консультации перед экзаменом	2	2
Вид аттестации (экзамен)	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	41,7	41,7
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	8	8
Подготовка к практическим занятиям	10	10
Реферат (написание, оформление и защита)	7	7
Выполнение домашнего задания	8	8
Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	8,7	8,7
Подготовка к экзамену	33,8	33,8

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, ак. ч
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.	24
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	24
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу	24
4	Меры по противодействию отмыванию пре-	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических	24

	ступных доходов и финансирования терроризма	лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.	24
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности	24
	Консультации текущие		1,3
	Консультации перед экзаменом		2
	Экзамен		0,2

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч	ПЗ, ак. ч	СРО, ак. ч
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	5	7	7,7
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	4	7	7
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	4	6	7
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	5	7	7
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	4	6	6
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	4	6	7
	Консультации текущие		1,3	
	Консультации перед экзаменом		2	
	Экзамен		0,2	

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудо-емкость раздела, ак. ч
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.	5
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	4
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу	4
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	5
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.	4
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке цен-	4

		ных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности	
--	--	---	--

5.2.2 Практические занятия (ПЗ)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоёмкость раздела, ак. ч
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трёхфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.	7
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	7
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу	6
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	7
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.	6
6	Организация	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами	6

мониторинга в прочих сферах деятельности	или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности	
--	---	--

5.2.3 Лабораторный практикум – не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	Подготовка к практическим занятиям	7,7
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	7
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	Реферат (написание, оформление и защита)	3,5
		Подготовка к практическим занятиям	3,5
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	2
		Выполнение домашней контрольной работы	2
		Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	3
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	3
		Реферат (написание, оформление и защита)	3
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	3,5
		Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	3,5

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

6.1 Основная литература

1. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 288 с. <https://urait.ru/bcode/538458>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов (гриф УМО ВО) / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 541 с. <https://urait.ru/bcode/535559>

3. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. <https://urait.ru/bcode/535973>

6.2 Дополнительная литература

1. Сергеев, А. Ю. Основы экономической безопасности : учебное пособие / А. Ю. Сергеев. — Пенза : ПГУ, 2019. — 212 с. <https://e.lanbook.com/book/162294>

2.Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 251 с. <https://e.lanbook.com/book/167036>

6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Соколинская Ю.М. Финансовый мониторинг: методические указания и задания к самостоятельной работе для обучающихся по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность», очной и заочной формы обучения. - Воронеж : ВГУИТ, 2022. <http://education.vsu.ru>

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaultx.asp?
Образовательная платформа «Юрайт»	https://urait.ru/
ЭБС «Лань»	https://e.lanbook.com/
АИБС «МегаПро»	https://biblos.vsu.ru/MegaPro/Web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gov.ru
Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ»	http://education.vsu.ru
Портал открытого on-line образования	https://npoed.ru/

6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При изучении дисциплины используется программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: ЭИОС университета, в том числе на базе программной платформы «Среда электронного обучения ЗКЛ».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows, ОС ALT Linux.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (мультимедийными проекторами, настенными экранами, интерактивными досками, ноутбуками, досками, рабочими местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя) – ауд. 9, 450, 239, 244, 245, 341а или иные в соответствии с расписанием.

Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУИТ» – ауд. 251, ресурсный центр ВГУИТ.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;

- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины.

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

**Приложение
к рабочей программе
Финансовый мониторинг**

1. Организационно-методические данные дисциплины для заочной формы обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Курс 6
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Контактная работа, в т.ч. аудиторные занятия	15,9	15,9
лекции	6	6
практические занятия	6	6
консультации текущие	0,9	0,9
Индивидуальные консультации по контрольной работе	0,8	2,8
Консультация перед экзаменом	2	2
Вид аттестации (экзамен)	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	121,3	121,3
Домашнее задание	41,3	56,3
Тест (подготовка к выполнению тестовых заданий)	20	25,26
Круглый стол	20	10
Электронная презентация	20	20
Реферат	20	20
Контрольная работа	3,9	3,9
Подготовка к экзамену (контроль)	6,8	6,8

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

Финансовый мониторинг

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ОПК-5	Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение	ИД1 _{опк-5} - Осуществляет профессиональную деятельность в соответствии с нормами права и профессиональной этики, исключая противоправное поведение

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД1 _{опк-5} - осуществляет профессиональную деятельность в соответствии с нормами права и профессиональной этики, исключая противоправное поведение	Знает: экономические и правовые основы финансового мониторинга в Российской Федерации.
	Умеет: соблюдать требования законов и иных нормативных правовых актов, связанных с мерами по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
	Владеет: способностью устранять причины и условия, способствующие незаконным операциям с денежными средствами или иным имуществом в разных сферах.

2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные материалы		Технология/процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№ заданий	
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	ОПК-5	Банк тестовых заданий	1,4,22,23,40	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	44,46,47,49	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	ОПК-5	Банк тестовых заданий	2,3,5,8,11,13,19	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	41,46,52,58	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)

3	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга	ОПК-5	Банк тестовых заданий	7,13,38	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	43,45,50,51,60	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Реферат		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	ОПК-5	Банк тестовых заданий	5,6,7,9,13,15,30-32,39	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	45,47, 54-57,62	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Выполнение домашнего задания		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	ОПК-5	Банк тестовых заданий	16,21,25,29,32,35,37	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	59,63-65	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Реферат		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
6	Организация мониторинга в про-чих сферах деятельности	ОПК-5	Банк тестовых заданий	17,18,20,22,23,26,27,34,36	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	53,61,67-69,70	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задания для практических занятий		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Выполнение домашнего задания		Проверка преподавателем (уровневая шкала)

3 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Аттестация обучающегося по дисциплине проводится в форме тестирования и предусматривает возможность последующего собеседования (экзамена).

3.1 Банк тестовых заданий

ОПК - 5 - Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаящими противоправное поведение.

№ задания	Тестовое задание
	Выбрать один ответ
1.	Мониторинг – это... 1. периодический контроль финансового состояния субъекта; 2. совокупность проверок финансового состояния субъекта; 3. постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон; 4. специальная программа финансового контроля субъекта.
2.	Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по: 1. противодействию легализации (отмыванию) доходов; 2. контроль за своевременным и полным исполнением доходов и расходов федерального бюджета; 3. осуществляют контроль за валютными операциями, противодействуют легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
3.	К видам финансового контроля по органу, осуществляющему контроль, относится: 1. предварительный; 2. аудиторский; 3. текущий;
4.	Помимо финансовых учреждений, требования Рекомендаций ФАТФ также распространяется на следующих представителей нефинансовых профессий: 1. участие в эмиссиях ценных бумаг; 2. страхование; 3. лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и камнями.
5.	В соответствии с подпунктом 4 и. 1 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган информацию по операциям, подлежащим обязательному контролю, в срок не позднее _____ рабочих дней со дня совершения операции. 1. трех дней; 2. семи дней; 3. десяти дней;
6.	Найдите определение терроризма: 1. свойство окружающей человека среды, состоящее в возможности при конкретных условиях создания негативных воздействий, способных привести к отрицательным последствиям для жизнедеятельности человека и определенному ущербу окружающей его среды; 2. это идеология насилия и практика воздействия на принятие решения органами государственной власти, органами местного самоуправления или международными организациями, связанные с устрашением населения и (или) иными формами противоправных насильственных действий; 3. опасное техногенное явление, происходящее по конструктивным, производственным, технологическим или эксплуатационным причинам.
7.	На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ? 1. на противодействие обналачиванию через банковскую систему 2. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ 3. на противодействие финансированию терроризма;

	4. на противодействие коррупции
8.	Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей? 1. аренда банком помещения для размещения там офиса; 2. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество; 3. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом.
9.	.Институциональная структура российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не включает: 1. Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу; 2. финансовых посредников – банки и небанковские кредитные организации, проф. участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ломбарды и т.п. ; 3. Центральный банк РФ; 4. бюро кредитных историй.
10.	Какой документ организации нельзя оформить на общем бланке? 1. Приказ; 2. Письмо; 3. Отчет.
11.	В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу? 1. Министерство финансов РФ; 2. Президент РФ; 3. Государственная Дума РФ; 4. Правительство РФ
12.	Самый большой банк в Российской Федерации является: 1. Банк ВТБ; 2. России; 3. Газпромбанк; 4. Альфа Банк.
13.	Каким нормативным правовым актом установлены квалификационные требования к специальным должностным лицам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? 1. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 г. № 492 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 2. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; 3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
14.	Методы финансово-экономического контроля подразделяют на документальный и фактический: 1. в зависимости от времени совершения контрольных мероприятий; 2. исходя из характера источников материала, на основе которого он осуществляется; 3. в зависимости от внутренней последовательности контрольных действий и их логической взаимосвязи.
15.	Какая ответственность предусмотрена за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: 1. наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 20 000 до 50 000 рублей – административное приостановление деятельности на срок до 90 суток; 2. наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 до 2 лет, на юридических лиц – от 700 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до

	90 суток; 3. наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 до 5 лет, на юридических лиц – от 700 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.		
	Выбрать несколько ответов		
16.	По времени проведения ревизия бывает: 1. предварительная; 2. пекущая; 3. тематической; 4. последующие.		
17.	Какие из приведенных типологий относится к отмыванию денег с использованием институтов и инструментов финансового рынка: 1. легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов; 2. риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с золотом; 3. конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции; 4. риски использования электронных денег для отмывания (легализации) доходов и финансирования терроризма.		
18.	По организационному признаку ревизии подразделяются на: 1. плановые; 2. внеплановые; 3. смешанные; 4. перманентные.		
19.	Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий: 1. положения 2. нормативные акты 3. постановления 4. инструкции 5. указы		
20.	_____ - это изучение специальными приемами документального и фактического контроля законности, достоверности и целесообразности хозяйственных и финансовых операций. Ответ введите словосочетанием. Ответ: Цель ревизии		
	Вопрос на сопоставление		
21.	1	Размещение	А совершение множества операций с целью отдалить средства, полученные преступным путем, от источника их происхождения.
	2	Интеграция	Б введение наличных денег, полученных преступным путем, в легальную финансовую систему.
	3	Расслоение	В инвестирование легализованных денежных средств в экономику путем приобретения различного рода активов.
	Ответ: 1-Б; 2-В; 3-А.		
22.	1	Комбинируван-ная ревизия	А охватывают все стороны хозяйственно-финансовой деятельности организации и направлены на выявление.
	2	Комплексная ревизия	Б заключается в использовании при их проведении различных видов ревизий.
	3	Полная ревизия	В изучают все объекты контроля ревизуемого предприятия.
	4	Сплошная ревизия	Г представляет собой всестороннюю и взаимосвязанную проверку всех участков деятельности предприятия
	Ответ: 1-Б; 2-Г; 3-А; 4-В		
23.	1	Цель аудита	А независимая проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.
	2	Аудит	Б деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.
	3	Надзор (на-	В выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчет-

	блюдение, мониторинг)		ности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
4	Аудиторская деятельность	Г	форма деятельности государственных органов по обеспечению законности. Различают судебный, конституционный, прокурорский, административный и др.
Ответ: 1-В; 2-А; 3-Г; 4-Б			
Расположение в правильном порядке			
24.	<p>Факторы, определяющие успешность и эффективность мониторинга и оценки проекта, может быть сформулирована следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. создание структурированной системы индикаторов, позволяющих отслеживать результаты проектной деятельности в количественных и качественных показателях производства товаров или/и услуг; 2. создание инфраструктуры для осуществления сбора и анализа информации, работы с базой данных, в конечном счете для обеспечения постоянного мониторинга проекта с целью повышения его эффективности; 3. четкое определение целей и задач проекта; 4. создание информационно-поисковой базы данных, позволяющей не только собирать и перерабатывать необходимую информацию, но и осуществлять доступ к уже имеющимся статистическим и аналитическим материалам, релевантным исследуемым проблемам. <p>Ответ: 3,1,4,2</p>		
Вставить пропущенное слово или число			
25.	<p>Главной целью банковского _____ и банковского _____ являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Ответ введите слов.</p> <p>Ответ: регулирования, надзора</p>		
26.	<p>Если в процессе заготовления, хранения и продажи материальных и иных ценностей будет выявлена недостача, то первоначально она отражается на счете _____. Ответ введите числом</p> <p>Ответ: 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».</p>		
27.	<p>_____ финансового мониторинга выступают сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Ответ введите словом во множественном числе</p> <p>Ответ: Объектами</p>		
28.	<p>_____ деятельность органов местного самоуправления, уполномоченных на организацию и проведение на территории муниципального образования проверок соблюдения при осуществлении деятельности юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями требований, установленных муниципальными правовыми актами. Ответ введите словосочетанием</p> <p>Ответ: Муниципальный контроль</p>		
29.	<p>Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции является _____. Ответ введите слов.</p> <p>Ответ: лицензия</p>		
30.	<p>Отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют собой угрозы _____. Ответ введите словосочетанием.</p> <p>Ответ: национальной безопасности</p>		
Задачи на 1-2 действия			
31.	<p>Максимальный срок лишения свободы по легализации (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, составляет _____ лет. Ответ введите целым числом.</p> <p>Ответ: 7</p>		
32.	<p>_____ оценивает суммарный объем отмываемых доходов от двух до пяти процентов мирового ВВП. Ответ введите словосочетанием</p> <p>Ответ: Международный валютный фонд (МВФ)</p>		
33.	<p>_____ науки финансового мониторинга включает государственные, правовые, финансовые, экономические, информационные, технологические закономерности, правила, методы и способы борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, незаконными финансовыми операциями, распространением оружия массового поражения. Ответ введите словом.</p> <p>Ответ: предмет</p>		
34.	<p>Целью _____ контроля является установление достоверности отчетных данных, а также выявление недостатков или положительного опыта. Ответ введите словом.</p> <p>Ответ: последующего</p>		

35.	<p>Деятельность Федеральной службы финансово-бюджетного надзора регламентирует _____ . Ответ введите словосочетаний</p> <p>Ответ: Постановление Правительства РФ</p>							
	<p>Кейс-задание 1.</p> <p>Дайте полную характеристику классификация контроля в зависимости от предмета контроля.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Экономический контроль - изучает факты потерь и нерационального использования ресурсов, незаконного расходования средств и условия, вызывающие эти явления; 2. Финансовый контроль - проверка специально уполномоченными органами фактически полученных финансовых показателей деятельности, расходования финансовых ресурсов, соблюдения участниками денежных, кредитных, валютных операций требований законодательства; 3. Хозяйственный контроль - проверка решения поставленных задач и устранения негативных условий, препятствующих достижению целей; 4. Административный контроль – состоит в обеспечении совершения операций в строгом соответствии с принятыми и закрепленными в законодательных и нормативных актах правилами только уполномоченными на то лицами согласно определенным руководством организации полномочиям и процедурам принятия решений по проведению операций; 5. Технический (технологический, процедурный) контроль - обеспечивает соблюдение технологии производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, внутрипроизводственных операций в соответствии с требованиями технических условий, нормативами, лимитами и др. 							
36.	<p>Изобразите схематически риски, формируемые применением виртуальных валют в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма.</p> <div style="text-align: center; margin: 10px 0;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Риски криптовалюты в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма</td> </tr> </table> </div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%; text-align: center;">Технологические</th> <th style="width: 33%; text-align: center;">Экономические</th> <th style="width: 33%; text-align: center;">Правовые</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="vertical-align: top; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - анонимность; - транснациональность; - децентрализованность; - скорость проводимых транзакций, открытия и закрытия криптокошельков; - неконтролируемые переводы криптовалют с одного виртуального счета на другой; - специфика архитектуры распределенного реестра. </td> <td style="vertical-align: top; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - уход от налогообложения; - сложность определения налогового агента и бенефициара по сделкам; - вывод денежных средств за рубеж; - кража (утрата) криптокошельков. </td> <td style="vertical-align: top; padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствие законодательства в сфере обращения криптовалюты; - отсутствие финансового надзора за оборотом криптовалют; - неподготовленность правоохранительных органов к выявлению и расследованию преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты. </td> </tr> </tbody> </table>	Риски криптовалюты в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма	Технологические	Экономические	Правовые	<ul style="list-style-type: none"> - анонимность; - транснациональность; - децентрализованность; - скорость проводимых транзакций, открытия и закрытия криптокошельков; - неконтролируемые переводы криптовалют с одного виртуального счета на другой; - специфика архитектуры распределенного реестра. 	<ul style="list-style-type: none"> - уход от налогообложения; - сложность определения налогового агента и бенефициара по сделкам; - вывод денежных средств за рубеж; - кража (утрата) криптокошельков. 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие законодательства в сфере обращения криптовалюты; - отсутствие финансового надзора за оборотом криптовалют; - неподготовленность правоохранительных органов к выявлению и расследованию преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты.
Риски криптовалюты в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма								
Технологические	Экономические	Правовые						
<ul style="list-style-type: none"> - анонимность; - транснациональность; - децентрализованность; - скорость проводимых транзакций, открытия и закрытия криптокошельков; - неконтролируемые переводы криптовалют с одного виртуального счета на другой; - специфика архитектуры распределенного реестра. 	<ul style="list-style-type: none"> - уход от налогообложения; - сложность определения налогового агента и бенефициара по сделкам; - вывод денежных средств за рубеж; - кража (утрата) криптокошельков. 	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие законодательства в сфере обращения криптовалюты; - отсутствие финансового надзора за оборотом криптовалют; - неподготовленность правоохранительных органов к выявлению и расследованию преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты. 						
37.	<p>На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета. Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства.</p> <p>Ответ.</p> <p>Согласно ст. 22 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке РФ (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022)</p> <p>Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.</p> <p>Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюд-</p>							

	жетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.
38.	<p>Перечислите пять направлений развития концепции национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждена Президентом РФ 30.05.2018).</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) формирование государственной политики и нормативно-правовой базы в области ПОД/ФТ; 2) совершенствование механизма участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и специалистов, входящих в эту систему; 3) снижение уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения; 4) расширение участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ на уровне международных организаций и иных профильных структур, а также на межгосударственном уровне; 5) совершенствование деятельности национальной системы.
39.	<p>Изобразите схему трехфазовой модели отмывания преступных доходов и дайте ей характеристику.</p> <p>Ответ:</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph LR A[Доход, полученный преступным путем] --> B[Размещение] B --> C[Расслоение] C --> D[Интеграция] D --> E[легальный доход] </pre> </div> <p>Первый - размещение, при котором незаконные средства помещаются в финансовые учреждения для начала процесса.</p> <p>Второй - расслоение. На этом этапе эти средства проходят через ряд финансовых операций, направленных на то, чтобы скрыть незаконный источник средств и максимально затруднить возможность обнаружения первоначального источника денежных средств.</p> <p>Третий — это интеграция. На этом этапе средства возвращаются своим первоначальным хозяевам (или их родственникам, знакомым и т.д.), однако теперь в виде легального дохода.</p>
40.	<p>Дайте определению понятия «Принцип науки финансового мониторинга», и перечислите основные принципы науки финансового мониторинга.</p> <p>Ответ:</p> <p>Принципы науки — это ее основные идеи, базовые категории, на основе которых строится вся система знаний, отражающая в понятийных рядах ее предмет.</p> <p>Среди принципов науки финансового мониторинга как минимум надо выделить:</p> <ul style="list-style-type: none"> — принцип комплексности исследований целей задач, средств и методов финансового мониторинга; — принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга: первичный и государственный уровень реализации финансового мониторинга (первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг); — принцип риск-ориентированного подхода в исследовании практического применения информационных ресурсов финансовой разведки; — принцип законности, уважения прав физических и юридических лиц, охраны и защиты персональных данных и частной жизни лиц, в отношении которых проводятся проверки; — принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации; — принцип взаимодействия с подразделениями финансовых разведок других стран на основе российского законодательства, международных соглашений и рекомендаций ФАТФ; — принцип конфиденциальности; — принцип изучения зарубежного опыта противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2 Собеседование (вопросы для зачета и экзамена)

3.2.1 Вопросы для экзамена

ОПК-5 - Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение

№ задания	Формулировка вопроса
41.	<p>Методы и способы отмыwania денег.</p> <p>Ответ: Отмыwanie денег включает в себя три этапа:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Размещение — введение денежных средств в финансовую систему с помощью некоторых средств;2) Наслоение — проведение сложных финансовых операций для маскировки незаконного источника денежных средств;3) Интеграция — получение богатства, полученного от операций с незаконными средствами. <p>Способы отмыwania денег:</p> <ol style="list-style-type: none">1) вывоз наличных из страны с помощью курьеров или сокрытия их в перевозимом грузе с целью дальнейшей репатриации через иностранные банки.2) прохождение по счетам денежных средств, значительно превышающих реальные возможности клиента в бизнесе.3) многократное зачисление средств на счет в течение дня разными лицами.4) проведение операций в особо крупных размерах в интересах третьих лиц, в частности обмен больше сумм денег.5) заключение контрактов с иносфирмами на оказание различных услуг информационно-справочного характера.6) выдвижение без основательных причин требования открыть несколько счетов с различными начальными номерами.7) предоставление сведений о себе, достоверность которых невозможно проверить либо заведомо искаженных сведений.8) внесение больших сумм на счет наличными, что может указывать на противоправную направленность действий клиента банка.9) заключение фиктивных арендных договоров и фиктивных контрактов на поставку несуществующих товаров.10) стремление при открытии и ведении операций по счетам ограничиться своим присутствием только при открытии счета и избежать последующих контактов с операционистами путем назначения доверенных лиц по управлению денежными средствами, находящимися на счетах.11) покупка ценных бумаг с их переводом в другой банк и т. п.12) сокрытие настоящего происхождения денег (счета в иностранных банках и размещение в инвестиционных компаниях, организация фиктивных компаний, приобретение ценных бумаг, антиквариата, недвижимости за границей и т. п.).13) перечисление наличных на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм.
42.	<p>Криминализация операций с наличными денежными средствами.</p> <p>Ответ: В современном мире одним из наиболее криминогенных институтов являются наличные деньги. Наличные деньги создают среду, благоприятную для криминальной деятельности. оборот наличных, в отличие от оборота безналичных денег, проследить невозможно. В любой операции, предполагающей использование наличных денежных средств, участвуют только два субъекта: плательщик и получатель денег. Данная операция не предполагает участие какой-либо третьей стороны. Таким образом, достигается высокая степень анонимности и конфиденциальности, и само существование такой операции можно легко опровергнуть. Все наиболее опасные преступления совершаются для завладения наличными деньгами либо с использованием наличных денег. Такие общественно опасные явления, как торговля наркотиками, коррупция, уклонение от налогов, происходят с использованием наличных денег. Наличные деньги используются в целях дачи взяток, выплаты заработной платы нелегальной рабочей силе, а также разницы между реально выплачиваемой зарплатой работникам и официальной заработной платой, проходящей через бухгалтерские документы.</p>
43.	<p>Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.</p> <p>Ответ: Современное мировое сообщество приходит к пониманию того, что отмыwanie преступных доходов и финансирование терроризма представляют собой два опаснейших типа финансовых преступлений, с целью совершения которых преступники используют несовершенства легальной финансовой системы. С помощью отмыwania доходам, полученным пре-</p>

	<p>ступным путем, придается респектабельный вид законных средств, чтобы в дальнейшем внедрить их в экономические и финансовые структуры государств.</p> <p>Борьба с отмытием денег также позволяет выявлять должностных лиц и специалистов, реализующих схемы отмытия денег и на профессиональной основе предоставляющих свои услуги преступным сообществам. Повышение эффективности деятельности правоохранительных органов по борьбе с отмытием денег может увеличить риск наказания для этих профессионалов настолько, что их услуги могут стать запретительно дорогими, либо их вытеснят менее квалифицированные специалисты, в результате чего схемы отмытия будут реализовываться менее качественно и их будет легче обнаружить и предотвратить.</p> <p>Сегодня выделяют следующие факторы, обуславливающие установление уголовной ответственности за легализацию доходов, полученных преступным путем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) легализация доходов, приобретенных преступным путем, в настоящее время получила широкое распространение 2) защита прав и законных интересов граждан, общества и государства 3) высокая степень вреда хозяйствующим субъектам, а также экономическим и политическим интересам государства; 4) невозможность противодействия легализации доходов в полной мере только гражданско-правовыми и административными мерами; 5) необходимость эффективного противодействия финансированию террористов. <p>Криминализация легализации (отмытия) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, является реакцией государства на наиболее значимые и общественно опасные нарушения установленных правил оборота денежных средств или иного имущества.</p>
44.	<p>Макроэкономические последствия отмытия денег.</p> <p>Ответ: Международный валютный фонд выделяет такие негативные макроэкономические последствия отмытия денег, как серьезные изменения в спросе на денежные средства, недоверие банкам, «заражающее» влияние на законные финансовые операции, непостоянство притока международного капитала и курса валют вследствие непредвиденных переводов иностранных активов.</p>
45.	<p>Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмытия денег и финансирования терроризма.</p> <p>Ответ: Последствия отмытия денег для отдельных финансовых и нефинансовых институтов, сознательное или невольное участие организаций в этом процессе чревато высокими рисками для них самих.</p> <p>Базельский Комитет по банковскому надзору выделяет следующие риски, которым подвержены банки, не осуществляющие процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) риск нанесения ущерба репутации; 2) финансовые риски; 3) риск возникновения правовых последствий; 4) риск концентрации кредитов. <p>Перечисленные выше риски угрожают не только банкам, но и любому другому финансовому или нефинансовому институту, не соблюдающему требования стандартов ПОД/ФТ и потенциально задействованному в схемах отмытия денег.</p>
46.	<p>Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма.</p> <p>Ответ: Под причинами преступности, в том числе и различных видов терроризма, принято понимать те социальные явления, которые порождают преступность как свое закономерное следствие. На VIII Международном конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с преступниками коренными причинами терроризма были названы следующие социально-экономические причины терроризма: бедность; безработица; неграмотность; нехватка доступного жилья; несовершенство системы образования и подготовки кадров; отсутствие жизненных перспектив; отчуждение и маргинализация населения; обострение социального неравенства; ослабление семейных и социальных связей; недостатки воспитания, негативные последствия миграции; разрушение культурной самобытности; нехватка объектов культурно-бытового назначения; распространение средствами массовой информации идей и взглядов, ведущих к росту насилия, неравенства и нетерпимости.</p> <p>Терроризм вызывает целый комплекс негативных политических, экономических и социальных последствий: дестабилизацию мировых рынков, снижение инвестиционной привлекательности регионов и государств, в которых осуществляются теракты, ослабление национальных валют, общее снижение развития экономики. Расходы на противодействие терроризму составляют значительную часть бюджетов государств мира. В конечном счете, эти расходы ложатся на плечи налогоплательщиков.</p>
47.	<p>Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.</p>

	<p>Ответ: Борьба с финансированием терроризма (БФТ) – это набор государственных законов, постановлений и других практик, направленных на ограничение доступа к финансированию и финансовым услугам для тех, кого правительство называет террористами. Отслеживая источник средств, поддерживающих террористическую деятельность, правоохранительные органы могут предотвратить некоторые из этих действий. Борьба с финансированием терроризма (БФТ) направлена на ограничение движения средств террористическим организациям.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Он может быть сосредоточен на различных организациях, таких как банки, благотворительные организации и предприятия, а также на ряде видов деятельности, таких как регулирование, надзор и отчетность. ▪ Большинство политик ПФТ направлено на выявление и пресечение движения и отмыывания денежных средств, которые в некоторых случаях могут быть замаскированы под законные финансовые операции, используемые для финансирования террористической деятельности. ▪ Основной движущей силой ЦФТ является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), совместная организация 35 стран, которые работают вместе над выработкой политики и обменом информацией. ▪ Внедрение политики ПФТ связано как со значительными выгодами (предотвращение терроризма), так и с затратами (потеря конфиденциальности, массовое наблюдение и высокий риск злоупотреблений) для общества. <p>На национальном уровне усилия по борьбе с финансированием терроризма, по сути, являются политикой борьбы с отмыванием денег. Основным механизмом законов и постановлений о борьбе с отмыванием денег является принуждение физических и юридических лиц к раскрытию информации о финансовых транзакциях, организационных структурах и структурах собственности, а также личности физических и юридических лиц, причастных к государственным органам. После выявления подозрительные финансовые операции и активы могут быть переданы для судебного преследования правоохранительных органов или могут быть арестованы или заморожены в административном порядке. Подразделения финансовой разведки (ПФР) и практика международного обмена информацией между странами вносят свой вклад в БФТ. ПФР – это специализированные правительственные учреждения, которые расследуют сообщения о потенциально подозрительных финансовых операциях, полученные от частных лиц и организаций. Затем подразделения финансовой разведки предоставляют правоохранительным органам информацию о транзакциях, которая требует дальнейшего расследования.</p>
48.	<p>Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Принципы финансового мониторинга.</p> <p>Ответ:</p> <p>Целью финансового мониторинга является контроль исполнения физическими и юридическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Под субъектом финансового мониторинга необходимо понимать любой уполномоченный орган, находящийся на любом уровне данной системы. На основе трехуровневой системы в состав органов финансового мониторинга нужно отнести Росфинмониторинг и надзорные органы. А агенты финансового мониторинга являются хозяйствующими субъектами, на законных основаниях осуществляющие процедуры финансового мониторинга.</p> <p>Объектом финансового мониторинга выступают операции с денежными средствами и иным имуществом, под которым законодатель понимает действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей.</p> <p>К принципам финансового мониторинга относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принцип объективности; 2) принцип объективности предполагает правильное, полное и объективное объяснение результатов контроля на основе сопоставления содержания проверенных фактов с законами, основными положениями, инструкциями и распоряжениями руководящих органов, регулирующими проверяемую деятельность и действия должностных лиц при ее выполнении; 3) принцип компетентности; 4) принцип компетентности подразумевает наличие необходимой теоретической и практической профессиональной подготовки всех членов и сотрудников контрольного органа, осуществление контролерами своей профессиональной деятельности на основе актов устанавливающих порядок проведения финансового мониторинга; 5) принцип гласности; 6) принцип гласности подразумевает постоянную связь должностных лиц Росфинмониторинга с общественностью и средствами массовой информации.
49.	Социально- экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

	<p>Ответ:Значение финансового мониторинга выражается, прежде всего, в тех негативных последствиях, которые несет отмывание преступных доходов и финансирование терроризма. Государственный аспект. Прежде всего, отмывание преступных доходов угрожает национальной безопасности государства, так как привлекает в страну преступные элементы, повышает уровень преступности и, как итог, заставляет государство увеличивать расходы на содержание правоохранительных органов. Таким образом, создание финансового фундамента для преступной деятельности, бесспорно, влечет увеличение государственных расходов на финансирование правоохранительной системы, что, как правило, негативно отражается на финансировании государством инвестиционных проектов или капитальных расходов, влечет замедление роста ВВП, бюджетный дефицит. Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма особо губительны для стран третьего мира, так как фактически становятся предпосылками для вооруженных переворотов, коррупции и установления зависимости легитимных органов власти от немногочисленных преступных группировок внутри страны. Экономический аспект. Угрозой экономической безопасности можно считать влияние большого размера незаконных (неучтенных) преступных доходов. «Грязные инвестиции» способны подорвать национальную экономику любого государства, так как невозможно выявить и предвидеть поведение лиц, занимающихся отмыванием денежных средств или иного имущества. Как правило, непредсказуемое поведение отмывателей на финансовых рынках влечет резкие и значительные колебания спроса на финансовые ресурсы, изменения курсовых и процентных ставок, а значит, и возможные ошибки в финансовой политике государственных финансовых органов власти, оценивающих рынки капитала, что может привести к возникновению финансовых затруднений не только у хозяйствующих субъектов, но и у государства, вплоть до отказа платить по долговым обязательствам («дефолта»).</p>
50.	<p>Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.</p> <p>Ответ: В соответствии со статьей 1 ФЗ № 115 от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», его основной целью является защита прав и законных интересов граждан, общества и государства, посредством создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>В соответствии с Концепцией, национальная система ПОД/ФТ является совокупностью федеральных органов государственной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющих противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, полномочий, которыми эти органы и организации обладают для реализации возложенных на них функций, и нормативных правовых актов РФ, регулирующих их деятельность.</p> <p>Национальная система призвана обеспечить проведение единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Формирование и функционирование национальной системы ПОД/ФТ осуществляются на основе и с учетом следующего:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) особенностей социальной, экономической, финансовой обстановки в стране, угроз безопасности РФ, уровня и состояния преступности; 2) стандартов в области ПОД/ФТ, принятых ФАТФ, Всемирным банком, Международным валютным фондом, Базельским комитетом по банковскому надзору, Международной ассоциацией страховых надзоров, Международной организацией комиссий сектора недвижимости, а также международных договоров РФ, резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, положений других международных правовых документов, участником которых является РФ; 3) понимания легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, как совокупности противоправных действий, осуществляемых в целях придания правомерного вида владению, пользованию либо распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступлений; 4) признания ПОД/ФТ одним из стратегических средств борьбы с терроризмом и преступностью; 5) установления уголовной, гражданско-правовой ответственности за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также административной ответственности за несоблюдение мер по их предотвращению в сочетании, в частности, с мерами по повышению уровня внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; 6) сотрудничества с другими государствами и международными организациями в этой сфере. <p>Национальная система ПОД/ФТ включает две основные подсистемы, призванные решать конкретные взаимосвязанные задачи –правоохранительную деятельность и финансовый монито-</p>

	ринг. При этом финансовый мониторинг подразделяется на организацию первичного финансового мониторинга и на государственный финансовый мониторинг.
51.	<p>Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.</p> <p>Ответ: Институциональную основу национальной системы ПОД/ФТ составляют Президент РФ, Совет безопасности РФ, федеральные органы исполнительной власти, надзорные органы, органы прокуратуры и суды.</p> <p>Президент РФ может своим указом создавать межведомственные рабочие группы по разработке стратегических планов. Президент РФ, являясь главой государства, отвечает за структуру исполнительной власти, которая включает практически все государственные органы, участвующие в национальной системе ПОД/ФТ.</p> <p>Совет Безопасности РФ формулирует рекомендации для Президента по вопросам национальной безопасности, включая вопросы ПОД/ФТ. Совет безопасности РФ возглавляет Президент РФ.</p> <p>В соответствии с Постановлением Правительства РФ № 307 от 23.06.2004г. Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ, а также выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.</p> <p>Анализ норм Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу позволяет выделить следующие основные функции этого органа: нормотворческая; информационно-аналитическая и методологическая; контрольно-надзорная; административная; координирующая; превентивная; правоохранительная; функция международного сотрудничества;</p> <p>Помимо уполномоченного органа, функции по ПОД/ФТ выполняют также такие органы исполнительной власти, как Министерство финансов РФ, Министерство юстиции РФ, Министерство иностранных дел РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральная служба безопасности РФ. Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков.</p>
52.	<p>Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.</p> <p>Ответ: Правительства РФ от 23.06.2004 г. № 307, Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. Росфинмониторинг находится в ведении Минфина России.</p> <p>Федеральная служба по финансовому мониторингу руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами РФ, нормативными правовыми актами Минфина России, а также указанным Положением.</p> <p>Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.</p> <p>На Росфинмониторинг возложены следующие полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Осуществление контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства; 2. Осуществление сбора, обработки и анализа информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ; 3. Осуществление проверки в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получение необходимых разъяснений по представленной информации; 4. Выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма и др.
53.	<p>Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.</p> <p>Ответ: В соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 7 ФЗ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган информацию по операциям, подлежа-</p>

	<p>щим обязательному контролю, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.</p> <p>В соответствии с п. 3 ст. 7 ФЗ № 115, в случае если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма, эта организация не позднее дня, следующего за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях.</p> <p>Субъектами, представляющими информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитные организации; 2) профессиональные участники рынка ценных бумаг; 3) страховые организации и лизинговые компании; 4) организации федеральной почтовой связи; 5) ломбарды; 6) организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; 7) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме; 8) организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; 9) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; 10) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; 11) операторы по приему платежей; 12) кредитные потребительские кооперативы; 13) микрофинансовые организации. <p>Кроме того, субъектами, предоставляющими информацию в уполномоченный орган, в соответствии со ст. 7.1 ФЗ № 115 могут выступать адвокаты, нотариусы, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских или юридических услуг. Таким образом, основным критерием для включения организации в число сообщающих организаций является вид ее деятельности.</p>
54.	<p>Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.</p> <p>Ответ:</p> <p>Информационная система ПОД/ФТ, созданная в Росфинмониторинге, обеспечивает сбор и обработку информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, органов государственной власти РФ и подразделений финансовой разведки иностранных государств.</p> <p>После получения сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках, информационно-технологическая система Росфинмониторинга проверяет корректность составления сообщения. Некорректно составленные сообщения возвращаются назад.</p> <p>На втором этапе полученные сообщения анализируются программным обеспечением Росфинмониторинга. С использованием алгоритмов сообщения группируются на основе различных критериев, таких как подозреваемое лицо, характер операции и региональные риски.</p> <p>Росфинмониторинг имеет право запрашивать дополнительную информацию у сообщающей организации, чтобы проверить точность уже полученной информации и выявить другие операции или деятельность, связанную с отмыванием денег и финансированием терроризма.</p> <p>По результатам анализа Росфинмониторинг принимает решение о направлении/ ненаправлении соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. Все сообщения, полученные Росфинмониторингом, хранятся в базе данных Росфинмониторинга и используются на ежедневной основе для целей анализа и оперативных целей.</p>
55.	<p>Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).</p> <p>Ответ: Согласно статье 4 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p> <p>К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) организация и осуществление внутреннего контроля;

	<p>2) обязательный контроль;</p> <p>3) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>4) иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.</p>
56.	<p>Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p> <p>Ответ: Федеральным Законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» установлены основания для включения и исключения организаций и физических лиц в указанный перечень: Основаниями для включения являются:</p> <p>1) вступившее в законную силу решение суда РФ о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности или терроризму;</p> <p>2) вступивший в законную силу приговор суда РФ о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ;</p> <p>3) решение Генерального прокурора РФ, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;</p> <p>4) процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ;</p> <p>5) постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 УК РФ;</p> <p>6) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные РФ перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;</p> <p>7) признаваемые в РФ в соответствии с международными договорами РФ и ФЗ приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.</p>
57.	<p>Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Ответ: Порядок определения и доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц перечня таких организаций и лиц устанавливается Правительством РФ. При этом сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством РФ.</p>
58.	<p>Правовые основы системы ПОД/ФТ.</p> <p>Ответ: Схемы отмывания денег и финансирования терроризма, как правило, подразумевают использование финансовых и нефинансовых институтов, осуществляющих операции с денежными средствами и другими видами активов.</p> <p>ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и возлагает на них ряд обязанностей, исполнение которых обеспечивает действие механизма борьбы с проникновением «грязных денег» в экономику.</p>
59.	<p>Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Ответ: В отношении кредитных организаций, органом надзора и лицензирования является Центральный Банк РФ. В отношении профессиональных участников ценных бумаг, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, управляющих компаний инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, органом надзора и лицензирующим органом является Федеральная служба по финансовым рынкам РФ.</p> <p>В отношении страховых организаций, органом надзора и лицензирования является Федеральная служба страхового надзора.</p> <p>В отношении организаций, осуществляющих скупку, куплю - продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, органами надзора и</p>

	лицензирования являются Российская государственная пробирная палата и государственные инспекции пробирного надзора.
60.	<p>Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.</p> <p>Ответ: Согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает следующие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления; 2) реализация организационных мер в целях ПОД/ФТ, в том числе назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления; 3) идентификация клиентов и выгодоприобретателей, систематическое обновление информации о клиентах и выгодоприобретателях; 4) документальное фиксирование и хранение информации, полученной в результате применения правил внутреннего контроля; 5) предоставление в уполномоченный орган сведений по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом и подозрительным сделкам; 6) предоставление информации в уполномоченный орган по его письменным запросам; 7) отказ или запрет на совершение определенных ФЗ операций с денежными средствами или иным имуществом, приостановление отдельных операций клиентов; 8) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах в целях ПОД/ФТ.
61.	<p>Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.</p> <p>Ответ: При наличии у адвоката, нотариуса, лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, любых оснований полагать, что данные сделки или финансовые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом Росфинмониторинг*(266).</p> <p>Адвокат и нотариус вправе передать такую информацию как самостоятельно, так и через адвокатскую и нотариальную палаты соответственно при наличии у этих палат соглашения о взаимодействии с уполномоченным органом.</p> <p>Такая информация представляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции (сделки).</p>
62.	<p>Порядок предоставления информации в уполномоченный орган</p> <p>Ответ: В соответствии с подпунктом 4 и. 1 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны представлять в уполномоченный орган информацию по операциям, подлежащим обязательному контролю, в срок не позднее трех рабочих дней со дня совершения операции.</p> <p>Порядок представления информации в уполномоченный орган регламентируется Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденным постановлением Правительства РФ от 17 апреля 2002 г. № 245.</p>
63.	<p>Государственное регулирование в банковской сфере.</p> <p>Ответ: Государственное регулирование банковской деятельности представляет собой нормотворческую и индивидуально-властную деятельность субъектов регулирования, направленную на упорядочение создания и деятельности кредитных организаций, банковской системы в целом, формирование и поддержание устойчивого правового порядка в сфере банковской деятельности, защиту прав и законных интересов ее участников и частных лиц.</p>
64.	<p>Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях.</p> <p>Ответ: Естественным следствием делегирования кредитным организациям полномочий, необходимых для работы на финансовом рынке, является организация текущего контроля за их надлежащим исполнением, что осуществляется с помощью непрерывного наблюдения за финансами банков (финансового мониторинга). Финансы кредитных организаций охватывают систему экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов кредитных организаций. В связи с этим объектом финансового мониторинга кредитных организаций является состояние и движение (возникновение, изменение и использование) их финансовых ресурсов, а также внешние и внутренние факторы, оказывающие на них влияние</p>
65.	<p>Финансовой мониторинг Банка России.</p> <p>Ответ: Под банковским мониторингом понимают «систему наблюдения за ключевыми пара-</p>

	<p>метрами банковского сектора экономики и анализа информации о его состоянии с целью выявления тенденций, прогноза будущего развития с учетом внутренней и внешней среды и предотвращения кризисных ситуаций».</p> <p>Основная цель банковского мониторинга — это своевременное выявление нарушения и трудностей в функционировании коммерческого банка или банковской системы в целом с целью нормализации финансового положения и поддержания стабильности.</p> <p>Мониторинг финансового состояния осуществляется центральным банком за счет проведения пруденциального надзора, то есть надзора, основанного на проверке форм отчетности, предоставляемых кредитными организациями. То есть, мониторинг выступает составной частью банковского надзора.</p>
66.	<p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Ответ: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.</p>
67.	<p>Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.</p> <p>Ответ: Согласно п. 2 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физлицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Но при этом контролю подлежат и все прочие подозрительные операции.</p>
68.	<p>Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Ответ: Органом банковского регулирования является Центральный банк РФ (Банк России). Следует отметить, что Банк России осуществляет не только регулирующие, но и надзорные функции. Банк России (ЦБ России) независим от других государственных органов и подотчетен только Государственной Думе РФ. Председатель Банка России назначается или освобождается от должности президентом с согласия Государственной Думы. Регулирующие и надзорные полномочия Банка России определены ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ». Главными целями банковского регулирования являются поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через Комитет банковского надзора, руководителем которого назначается председателем Центрального банка РФ из числа членов совета директоров Банка России. Деятельность Комитета банковского надзора регламентируется Положением о Комитете банковского надзора Банка России.</p> <p>Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере организации федеральной почтовой связи, является Министерство связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. Министерство осуществляет свою деятельность на основании Положения о Министерстве связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2008 года № 418.</p>
69.	<p>Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.</p> <p>Ответ: Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов, осуществляется в соответствии с федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.</p>
70.	<p>Особенности мониторинга в почтовой деятельности</p> <p>Ответ: Контроля качества работы почтовой связи (мониторинг процесса) осуществляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) при выполнении этапов процесса: ответственными исполнителями за этапы процесса и руководителями структурных подразделений, путем проведения производственного контроля ответственными за контроль лицами; 2) при проведении внутренних аудитов.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,

характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

П ВГУИТ 2.4.03 Положение о курсовых, экзаменах и зачетах

П ВГУИТ 4.1.02 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости

Соколинская Ю.М. Финансовый мониторинг: методические указания и задания к самостоятельной работе для обучающихся по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность», очной и заочной формы обучения. - Воронеж : ВГУИТ, 2022. - Режим доступа –

Для оценки знаний, умений, навыков обучающихся по дисциплине применяется рейтинговая система. Итоговая оценка по дисциплине определяется на основании определения среднеарифметического значения баллов по каждому заданию.

5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания для каждого результата обучения по дисциплине

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания			
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции		
ОПК-5. Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение.							
Знает	экономические и правовые основы финансового мониторинга в Российской Федерации.	Результаты тестирования	Обучающимся даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный		
			Обучающимся даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена / базовый		
			Обучающимся даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена / повышенный		
			Обучающимся даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена / повышенный		
		Собеседование (экзамен)	Обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный		
			Обучающийся обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Удовлетворительно	Освоена / базовый		
			Обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Хорошо	Освоена / повышенный		
			Обучающийся обладает системным взглядом на изучаемый объект	Отлично	Освоена / повышенный		
		Умеет	соблюдать требования законов и иных нормативных	Подготовка к практическим занятиям	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонст-	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный

	правовых актов, связанных с мерами по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.		рирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения		
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный
Владеет	способностью устранять причины и условия, способствующие незаконным операциям с денежными средствами или иным имуществом в разных сферах.	Выполнение домашнего задания	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор	Удовлетворительно	Освоена / базовый

		умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения		
		Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
		Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный
	Реферат	Содержание и состав работы не соответствует выбранной теме либо заявленная тема не раскрыта, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, отсутствуют ссылки на литературные источники, оформление работы не соответствует предъявляемым требованиям	Не зачтено	Не освоена / недостаточный
		Содержание и состав работы в полной мере соответствует выбранной теме, заявленная тема раскрыта достаточно полно, использовано достаточное количество научных источников, на	Зачтено	Освоена / повышенный

			них в тексте работы имеются ссылки, не нарушена логичность и последовательность в изложении материала, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям		