

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Экономический факультет

---

*(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))*

Кафедра экономики и финансов

---

*(наименование кафедры)*

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры экономики и финансов

Протокол от 31 августа 2020 г. № 1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.08.01 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

---

*(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)*

**38.05.01 Экономическая безопасность**

---

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

---

*(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))*

**Экономист**

---

*(квалификация)*

*очная, заочная*

---

*(форма(ы) обучения)*

Год набора - 2021

Волгоград, 2020 г.

**Автор-составитель:**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов С.А. Бондарева

---

*(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой  
экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент Ю.В. Брехова

---

*(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)*

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3.Содержание и структура дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины	5
3.2. Содержание дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	6
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	6
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	6
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	7
5.1. Методы проведения экзамена	9
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	9
6. Методические материалы по освоению дисциплины	9
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	11
7.1. Основная литература	15
7.2. Дополнительная литература	15
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	15
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	16
7.5. Иные источники	16
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	16
Приложение 1. Фонды оценочных средств	17

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

### 1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Основы финансового мониторинга обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс <sub>2</sub> ОС-3.	Способность анализировать финансовые операции (сделки) при проведении финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации	ПКс <sub>2</sub> ОС-3.5	Способен применять методы финансового мониторинга для в целях ПОД/ФТ в организации

### 1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. №512н (Зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 августа 2015 г. № 38561) ОТФ «Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ»	ПКс <sub>2</sub> ОС-3.5	Знает правовые основы финансового мониторинга применяет методы финансового мониторинга для в целях ПОД/ФТ в организации анализирует финансовые операции

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Основы финансового мониторинга входит в Блок 1. Вариативная часть. Дисциплины по выбору учебного плана и осваивается по очной форме обучения на 5 курсе в 9 семестре, общая трудоемкость 144 часа (4 ЗЕТ); по заочной форме обучения на 6 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономики и финансов.

Знания, полученные студентами в ходе изучения дисциплины, могут быть полезны при изучении таких дисциплин как «Финансовое право», «Гражданское право», «Квалификация преступления в сфере экономики».

Дисциплина реализуется частично с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 54 часа из них 20 часов лекционных занятий, 32 часа

практических занятий и 54 часа выделено на самостоятельную работу обучающихся, 2 часа – консультации, 36 часов - контроль.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 10 часа из них 4 часов лекционных занятий, 6 часа практических занятий и 123 часа выделено на самостоятельную работу обучающихся, 2 часа – консультации, 9 часов - контроль.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### 3.1. Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.				Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Работа обучающихся по видам учебных занятий			
			Л/ЭО, ДОТ	ПЗ/ЭО, ДОТ	СР	
<b>Очная форма обучения</b>						
1	Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы	24	4	8	12	<i>О,СЗ</i>
2	Государственное регулирование финансового мониторинга в России	26	4/2*	8	14	<i>О,Р,СЗ</i>
3	Субъекты финансового мониторинга	28	6/4*	8	14	<i>О,СЗ</i>
4	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризму	28	6/4*	8	14	<i>О, Р,СЗ</i>
Консультация		2				2
Промежуточная аттестация		36				Экзамен
<b>Всего:</b>		<b>144</b>	<b>20/10*</b>	<b>32</b>	<b>54</b>	
<b>Заочная форма обучения</b>						
1	Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы	32	1	1	30	<i>О,СЗ</i>
2	Государственное регулирование финансового мониторинга в России	32	1	1	30	<i>О,Р,СЗ</i>
3	Субъекты финансового мониторинга	33	1	2	30	<i>О,СЗ</i>
4	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и	36	1	2	33	<i>О, Р,СЗ</i>

	финансированию терроризму					
Консультация	2					2
Промежуточная аттестация	9					Экзамен
<b>Всего:</b>	<b>144</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>123</b>		<b>9</b>

*Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), ситуационная задача (СЗ), разбор ситуаций (РС)*

Доступ к ДОТ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю/учетной записи предоставляется обучающемуся деканатом.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения (далее - СДО).

### 3.2.Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы**

Понятие отмывания преступных доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

#### **Тема 2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России**

Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Государственное регулирование финансового мониторинга в России. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

#### **Тема 3. Субъекты финансового мониторинга**

Агенты финансового мониторинга. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы). Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга). Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга. Инспекционные проверки Росфинмониторинга. Производство по делам об административных правонарушениях

#### **Тема 4. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризму**

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обязательный финансовый мониторинг. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг

### 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

#### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости**

**В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы	О,Т
Тема 2	Государственное регулирование финансового мониторинга в России	О,Т
Тема 3	Субъекты финансового мониторинга	О,Т
Тема 4	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризму	О, 3,Т

#### 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

##### Типовые оценочные средства по темам:

##### **Тема 1. Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы**

1. Понятие отмывания преступных доходов.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

##### **Тема 2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России**

1. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.
3. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

##### **Тема 3. Субъекты финансового мониторинга**

1. Агенты финансового мониторинга.
2. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы).
3. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
4. Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга.
5. Инспекционные проверки Росфинмониторинга.
6. Производство по делам об административных правонарушениях

##### **Тема 4. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризму**

1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
2. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
3. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Обязательный финансовый мониторинг.
5. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг

## Шкала оценивания

### Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов подготовки реферата используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.

### Решение задач



Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;  
 В – количество верно решенных задач;  
 О – общее количество задач.

### Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

## 5. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### 5.1. Методы проведения экзамена

Экзамен проводится с применением следующих методов: метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

### 5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс <sub>2</sub> ОС-3.5 Способен применять методы финансового мониторинга для целей ПОД/ФТ организации	Знает правовые основы финансового мониторинга	объясняет правовые основы финансового мониторинга
	применяет методы финансового мониторинга для в целях ПОД/ФТ в организации	определяет методы финансового мониторинга для в целях ПОД/ФТ в организации
	анализирует финансовые операции	анализирует финансовые операции и выявляет признаки

## Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

### Вопросы к экзамену по дисциплине

1. Понятие отмывания преступных доходов.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
7. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.
9. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
10. Агенты финансового мониторинга.
11. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы).
12. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
13. Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга.
14. Инспекционные проверки Росфинмониторинга.
15. Производство по делам об административных правонарушениях
16. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
17. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
18. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
19. Обязательный финансовый мониторинг.
20. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг

### Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на экзамене является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
-------------------------	--

89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

Процедура оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по написанию рефератов**

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины**

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

### **Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских)

занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

<b>№ п/п</b>	<b>Тема</b>	<b>Вопросы, выносимые на СРС</b>	<b>Очная форма</b>	<b>Заочная форма</b>
Тема 1	Финансовый мониторинг: цель, функции, принципы	Принципы финансового мониторинга	О,Т	О,Т
Тема 2	Государственное регулирование финансового мониторинга в России	Структура Федеральной службы финансового мониторинга	О,Т	О,Т
Тема 3	Субъекты финансового мониторинга	Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	О,Т	О,Т
Тема 4	Процедуры по	Отказ от заключения договоров	О, 3,Т	О, 3,Т

	противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризму	банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции		
--	--	---	--	--

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.б «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отрабатывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписывать на поля** значение отмеченных понятий.
- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.
- При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.
- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

- При конспектировании нужно стремиться *выразить мысль автора своими словами*, это помогает более глубокому усвоению текста.
- В рамках работы над первоисточником важен умелый *отбор цитат*. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

### **Рекомендации для подготовки к экзамену**

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

## **7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Основная литература**

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704>

2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514723>

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Кучеров, И. И. Институты финансовой безопасности : монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акопян [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИНФРА-М : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2022. — 246 с. - ISBN 978-5-16-013740-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1859025>

2. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 304 с. - ISBN 978-5-91768-980-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079226>

### **7.3. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 ( с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. изм.)
8. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с посл. изм.)

### **7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
5. <https://fedsfm.ru/> - официальный сайт Росфинмониторинга

### **7.5. Иные источники отсутствуют.**

## **8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.



## 1. Вопросы к зачету (экзамену)

### Вопросы к экзамену по дисциплине

21. Понятие отмыывания преступных доходов.
22. Понятие и стадии финансирования терроризма.
23. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
24. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
25. Принципы финансового мониторинга.
26. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
27. Источники правового регулирования противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
28. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.
29. История развития системы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма
30. Агенты финансового мониторинга.
31. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы).
32. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
33. Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга.
34. Инспекционные проверки Росфинмониторинга.
35. Производство по делам об административных правонарушениях
36. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
37. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
38. Оценка уровня риска легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
39. Обязательный финансовый мониторинг.
40. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг

## 2. Тестовые материалы (не менее 30, в тесте 4 варианта ответов)

1)Повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) проводится в следующие сроки:

а.- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в год

б.- для специальных должностных лиц и для иных работников организаций – не реже одного раза в три года

в.- для специальных должностных лиц в организациях – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций не проводится

г.- для специальных должностных лиц в организациях (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке) – не реже одного раза в год, а для иных работников организаций – не реже одного раза в три года

2) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю

необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- а- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- б- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- в- 2 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
- г- незамедлительно

3) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальные предприниматели должны:

а- представлять в Росфинмониторинг или надзорный орган журнал прохождения обучений сотрудниками

б- нет правильных вариантов ответа

в- направлять результаты тестирования своих сотрудников в Международный учебно-методический центр финансового мониторинга

г- вести учет прохождения ее сотрудниками обучения

4) Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме определяются:

а- Правительством Российской Федерации

б- Президентом Российской Федерации

в- любой организацией

г- Росфинмониторингом

5) Укажите периодичность прохождения обучения в форме целевого инструктажа специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России):

а- не реже одного раза в пять лет

б- не реже одного раза в год

в- устанавливается в правилах внутреннего контроля

г- однократно до начала осуществления таких функций

6) В каких случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом?

а- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ не регулирует отношения, связанные с расторжением договора банковского счета (вклада)

б- в случаях, когда клиентом кредитной организации является хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем

в- на усмотрение кредитной организации

г- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

7) Укажите, о каких операциях, подлежащих обязательному контролю, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальному предпринимателю следует сообщать в Росфинмониторинг:

а- обо всех операциях, осуществляемых в организации об операциях вызывающих подозрение у организации

б- об операциях, вызывающих подозрение у организации

в- о сделках скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

г- об операциях, перечисленных в пункте 4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

8) Каким образом происходит подготовка и представление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- на электронном носителе в адрес надзорного органа

б- все перечисленные варианты

в- по электронной почте в адрес МРУ Росфинмониторинга

г- в электронном виде с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга.

9) На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- на 3 рабочих дня

б- на 7 рабочих дней

в- нет верного ответа

г- на 5 рабочих дней

10) Укажите срок, в течение которого организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение, предусмотренное частью 1 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- 2 рабочих дней, следующий за днем завершения проверки

б- 3 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

в- 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

г- незамедлительно

11) Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы:

а- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

б- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

в- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

г- Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)

12) Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

а- Федеральная служба безопасности

б- Генеральная прокуратура

в- Министерство финансов

г- Федеральная служба по финансовому мониторингу

13) Укажите, что из перечисленного не содержат Правила внутреннего контроля, разрабатываемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

а- организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации

б- обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля

в- сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

г- порядок действий сотрудников организации или индивидуального предпринимателя при проведении ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности

14) Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо, для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

а- более 50%

б- более 30%

в- более 10%

г- более 25%

15) Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

а- предупреждение

б- административный штраф

в- административное приостановление деятельности организации

г- все перечисленные варианты

16) В каком виде организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

а- в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля

б- в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

в- в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

г- в виде формализованных электронных сообщений

17) Кто утверждает программу обучения сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) в сфере ПОД/ФТ:

а- руководитель организации по согласованию с руководителем надзорного органа в сфере ПОД/ФТ

б- специальное должностное лицо по согласованию с руководителем организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ

в- руководитель организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ

г- руководитель организации

18) В каких случаях организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

а- в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок))

б- в случаях, предусмотренных организацией или индивидуальным предпринимателем в Правилах внутреннего контроля

в- при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание)

г- все перечисленные варианты

19) Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг не осуществляет:

а- проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

б- сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации

в- осуществляет все указанные операции

г- выявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

20) В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:

а- юридическое лицо

б- юридическое и физическое лицо

в- некоммерческая организация

г- физическое лицо

21) Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц:

а- не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом

б- не менее трех лет со дня совершения операции клиентом

в- не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом

г- не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

22) В каких случаях организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо документально фиксировать информацию об операциях (сделках) клиента:

а- несоответствие содержания сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации

б- необычный характер операции (сделки)

в- выявление неоднократного совершения операций (сделок), характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ

г- все перечисленные варианты

23) Укажите квалификационные требования, которые предъявляются к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

а- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

б- наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки «Экономика и управление», либо по направлению подготовки «Юриспруденция», а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

в- нет правильного ответа

г- все перечисленные варианты

24) Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию

(отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг:

а- специальное должностное лицо

б- исполнитель (сотрудник организации)

в- заместитель руководителя организации по экономическим вопросам

г- руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель

25) Какие действия должен предпринять Банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 рублей без открытия банковского счета, если плательщиком является лицо, признанное террористом?

а--Приостановить операцию на пять рабочих дней и немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

б-Не приостанавливая операцию немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

в-Отказать в совершении операции

г-Осуществить действия по блокированию денежных средств плательщика и незамедлительно в этот же день направить сообщение о блокировании (замораживании) в Уполномоченный орган

26) Что следует считать датой выявления подозрительной операции?

а-Дату проведения операции

б-Дату начала проверки информации об операции

в-Дату, предшествующую дате направления сведений в Уполномоченный орган

г- Дату принятия решения о признании операции подозрительной

27) В каких случаях Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом

а - Отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления

б- Непредставление физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения

в- Бизнес клиента не соответствует профилю Банка

г- Наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

28) Какие операции с вкладами клиентов Банка подлежат обязательному контролю (при условии, что сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей):

а - Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя

б- Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца

в- Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме

г- Все вышеперечисленные операции

29) Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае:

а- Совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля

б- Систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Уполномоченный орган

в- Любое и указанных условий

г -Принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

30) Какие из нижеперечисленных операций с денежными средствами (в сумме, равной или превышающей 600 000 рублей) подлежат обязательному контролю:

- а- Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом
- б -Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
- в- Получение денежных средств в виде платы за участие в игре в лотерею, тотализатор (взаимное пари) или других основанных на риске играх и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
- г- Все вышеперечисленные операции

### **3. Открытые задания (не менее 30)**

#### **3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами**

1. Понятие отмыwania преступных доходов.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
7. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Государственное регулирование финансового мониторинга в России.
9. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
10. Агенты финансового мониторинга.
11. Органы финансового мониторинга (Надзорные органы).
12. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
13. Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга.
14. Инспекционные проверки Росфинмониторинга.
15. Производство по делам об административных правонарушениях
16. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
17. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
18. Оценка уровня риска легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **3.2. Практические задания (задачи)**

Какие из следующих признаков являются признаками необычной сделки?

- а) Перевод денежных средств в сумме равной или превышающей 600 000 рублей на анонимный счет за границу и поступление денежных средств с анонимного счета из-за границы
- б) Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в сумме равной или превышающей 600 000 рублей в случаях, когда это не обусловлено характером его деятельности
- с) Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент
- д) Получение имущества на сумму 1 000 000 рублей по договору финансовой аренды(лизинга)
- е) Систематическое снятие клиентами Банка (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств, в случаях, если это не обусловлено характером хозяйственной деятельности

Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

I. кредитные кооперативы;

II жилищные накопительные кооперативы.

III. Ювелирные компании.

IV. страховые компании.

V. организации, оказывающие услуги по доставке грузов.

Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ

Укажите, какие мероприятия не включает в себя идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя (за исключением упрощенной идентификации)

Укажите особенности взаимодействия Росфинмониторинга с финансовыми организациями

#### **4. Ключи (ответы) к оценочным материалам**

Все ответы «Г»