

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО ИРГУПС)

Забайкальский институт железнодорожного транспорта –
филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ЗабИЖТ ИРГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказом ректора
от «31» мая 2024 г. № 425-1

Б1.В.ДВ.05.01 Финансовый мониторинг
рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

Профиль – Финансы и кредит

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма и срок обучения – 4 года очная форма, очно-заочная форма 4 года 8 мес

Кафедра-разработчик программы – Экономика и управление

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Часов по учебному плану (УП) – 108

В том числе в форме практической
подготовки (ПП) – 4/4

(очная/очно-заочная форма)

Формы промежуточной аттестации в семестрах

очная форма обучения: зачет 5 семестр

очно-заочная форма обучения: зачет 5 семестр

Очная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	Итого
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП	51/4	51/4
– лекции	17	17
– практические	34/4	34/4
– лабораторные		
Самостоятельная работа	57	57
Зачет		
Итого	108	108

Очно-заочная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	Итого
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/в форме ПП*	34/4	34/4
– лекции	17	17
– практические	17/4	17/4
Самостоятельная работа	65	65
Зачет	9	9
Экзамен		
Итого	108	108

* В форме ПП – в форме практической подготовки.

ЧИТА

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИРГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИРГУПС Трофимов Ю.А.

00920FD815CE68F8C4CA795540563D259C с 07.02.2024 05:46 по 02.05.2025 05:46 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954.

Программу составил:
доцент, к.с.н

И.А. Александрова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Экономика и управление», протокол от «29» апреля 2024 г. № 9.

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

О.Л. Быстрова

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цель преподавания дисциплины	
1	формирование теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов
1.2 Задачи дисциплины	
1	сформировать у обучающихся знания о процессе теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;
2	сформировать у обучающихся умения по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации
3	сформировать у обучающихся навыки применения правил внутреннего контроля и программы
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
<p>Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.</p> <p>Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формирование сознательного отношения к выбранной профессии; – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность; – формирование психологии профессионала; – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения; – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли 	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
<p>Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.</p> <p>Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности; – создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками; – популяризация научных знаний среди обучающихся; – содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества; – создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества; – совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности 	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
Блок/часть ОПОП	Блок 1. Дисциплины (модули) / Часть, формируемая участниками образовательных отношений
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося	
1	Б1.В.ДВ.11.01 Государственные внебюджетные фонды
2	Б1.В.ДВ.11.02 Финансы общественного сектора
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б1.В.ДВ.02.01 Экономический анализ
2	Б1.В.ДВ.02.02 Управленческий анализ
3	Б1.В.ДВ.03.01 Финансовая экономика: инструментальные методы
4	Б1.В.ДВ.03.02 Фундаментальный и технический анализ на финансовых рынках
5	Б1.В.ДВ.04.01 Информационные технологии в бухгалтерском учете
6	Б1.В.ДВ.04.02 Сети и системы обработки финансовых данных
7	Б1.В.ДВ.06.01 Рынок ценных бумаг
8	Б1.В.ДВ.06.02 Практика инвестиционного проектирования
9	Б1.В.ДВ.07.01 Банковское дело
10	Б1.В.ДВ.07.02 Расчетные и платежные системы

11	Б1.В.ДВ.08.01	Страхование
12	Б1.В.ДВ.08.02	Производные финансовые инструменты
13	Б1.В.ДВ.10.01	Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы
14	Б1.В.ДВ.10.02	Расчеты и отчетность в налогообложении
15	Б1.В.ДВ.12.01	Долгосрочная финансовая стратегия
16	Б1.В.ДВ.12.02	Аудит финансовых институтов
17	Б1.В.ДВ.13.01	Финансовый менеджмент
18	Б1.В.ДВ.13.02	Финансовый и валютный дилинг
19	Б1.В.ДВ.14.01	Валютный рынок
20	Б1.В.ДВ.14.02	Международная деятельность банков и бирж
21	Б1.В.ДВ.15.01	Бизнес-планирование
22	Б1.В.ДВ.15.02	Финансовое планирование в управлении проектами
23	Б2.О.03(П)	Производственная - технологическая (проектно-технологическая) практика
24	Б2.О.04(Пд)	Производственная - преддипломная практика
25	Б3.01(Д)	Подготовка к процедуре защиты выпускной квалификационной работы
26	Б3.02(Д)	Защита выпускной квалификационной работы

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-2.1. Способен проводить исследования финансового рынка и систематизацию предложений финансовых услуг (включая действующие правила и условия, тарифной политики и действующих форм документации)	ПК-2.1.3. Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации	Знать: методы обработки входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; методы анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом
		Уметь: систематизировать и анализировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; фиксировать и хранить информацию
		Владеть: навыками интерпретации информации, необходимой для проведения финансового мониторинга; навыками систематизации финансовых предложений; знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков
ПК-2.4. Способен осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента, а также определение условий сотрудничества для самостоятельно обратившихся клиентов	ПК-2.4.3. Уточняет у клиента существенную дополнительную информацию при выборе формы и метода предоставления финансовой услуги	Знать: организационно-экономические основы финансового мониторинга; систему информационного обеспечения финансового мониторинга операций с денежными средствами и иным имуществом юридических и физических лиц; систему органов финансового мониторинга в России
		Уметь: анализировать информацию для выбора методов, способов и инструментов проведения финансового мониторинга; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик; планировать процесс привлечения новых клиентов
		Владеть: навыками оценки основных параметров для финансового мониторинга; навыками обоснования применяемых методов и способов
ПК-2.5. Способен давать комплексную консультацию клиентов по основным формам финансовых услуг, включая контроль подготовки и	ПК-2.5.1. Проводит проверку и подготовку документов, участвующих в финансовых операциях	Знать: методы интерпретации показателей, содержащихся в отчетности субъектов первичного финансового мониторинга и клиентов таких организаций; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности субъектов первичного финансового мониторинга; структуру правил

исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования	внутреннего контроля
	Уметь: собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты
	Владеть: методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ												
Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				Очно-заочная форма				*Код индикатора достижения компетенции		
		Семестр	Часы			Семестр	Часы					
			Лек	Пр	Лаб		СР	Лек	Пр		Лаб	СР
1.0	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	5	4	8		16	5	4	4		20	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3 ПК-2.5.1
1.1	Тема 1. Финансовый мониторинг: понятие и виды, нормативно-правовая база	5	1	2		4	5	1	1		5	ПК-2.1.3
1.2	Тема 2. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем	5	1	2		4	5	1	1		5	ПК-2.1.3
1.3	Тема 3. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения	5	1	2		4	5	1	1		5	ПК-2.5.1
1.4	Тема 4. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем	5	1	2		4	5	1	1		5	ПК-2.4.3
2.0	Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	5	8	12/4		27	5/зимняя	8	8/4		20	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3 ПК-2.5.1
2.1	Тема 5. Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура	5	2	2		7	5/зимняя	2	2		5	ПК-2.1.3
2.2	Тема 6. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение	5	2	2		7	5/зимняя	2	2		5	ПК-2.1.3

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ												
Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				Очно-заочная форма				*Код индикатора достижения компетенции		
		Семестр	Часы				Семестр	Часы				
			Лек	Пр	Лаб	СР		Лек	Пр		Лаб	СР
2.3	Тема 7. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности	5	2	6/4	7	5/зимняя	2	2/4		5	ПК-2.4.3	
2.4	Тема 8. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ	5	2	2	6	5/зимняя	2	2		5	ПК-2.5.1	
3.0	Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	5	5	20	14	5/зимняя	5	5		25	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3 ПК-2.5.1	
3.1	Тема 9. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ	5	1	4	2	5/зимняя	1	1		5	ПК-2.1.3	
3.2	Тема 10. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ	5	1	4	2	5/зимняя	1	1		5	ПК-2.4.3	
3.3	Тема 11. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга	5	1	4	2	5/зимняя	1	1		5	ПК-2.4.3	
3.4	Тема 12. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях	5	1	4	2	5/зимняя	1	1		5	ПК-2.4.3	
3.5	Тема 13. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки	5	1	4	6	5/зимняя	1	1		5	ПК-2.5.1	
	Форма промежуточной аттестации - зачет	5	-			5/зимняя	9				ПК-2.1.3, ПК-2.4.3 ПК-2.5.1	

* Код индикатора достижения компетенции проставляется или для всего раздела, или для каждой темы, или для каждого вида работы.

Примечание. В разделе через косую черту указываются часы, реализуемые в форме практической подготовки.

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде Института, доступной обучающемуся через его личный кабинет	

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ		
6.1 Учебная литература		
6.1.1 Основная литература		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн
6.1.1.1	<p>Финансовый мониторинг : учебник : [16+] / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683 (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн
6.1.1.2	<p>Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» : [16+] / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2018. – 112 с. : ил. – Режим доступа: по подписке URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530 (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн
6.1.1.3	<p>Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897 (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн
6.1.2 Дополнительная литература		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн
6.1.2.1	<p>Буймов, Н. А. Информационно-аналитическая деятельность финансовой разведки : учебник / Н. А. Буймов, В. А. Голобоков, С. Ф. Жирков ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 252 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705263 (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн
6.1.2.2	<p>Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.]; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с.: ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286 (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн
6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/ онлайн/ЭИОС
6.1.3.1	<p>Финансовый мониторинг: учебно-методическое пособие для практических и самостоятельных работ для студентов специальности 38.03.01 Экономика / И.А. Александрова – Чита: ЗаБИЖТ, 2024 [Электронный ресурс]: https://zabizht.ru/cgi-bin/viewer.pl?book_id=32283.pdf (дата обращения: 23.04.2024)</p>	онлайн/ЭИОС
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
6.2.1	АСУ Библиотека ЗаБИЖТ http://zabizht.ru	
6.2.2	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» https://biblioclub.ru	
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы		
6.3.1 Базовое программное обеспечение		
6.3.1.1	Microsoft Windows 7 Professional, лицензия № 49156201, государственный контракт от 03.10.2011 г. № 139/53-ОАЭ-11	

6.3.1.2	Microsoft Office 2007 Standard, лицензия № 45777622, государственный контракт от 10.08.2009 г. №64/17-ОА-09; Microsoft Office 2007 Standard, лицензия № 44718393, государственный контракт от 18.10.2008 г. № 92/32А-08
6.3.1.3	Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License
6.3.1.4	АСУ «Библиотека», свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2009611107, зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 19.02.2009
6.3.1.5	БД АСУ «Библиотека», свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2009620102, зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 27.02.2009
6.3.2 Специализированное программное обеспечение	
6.3.2.1	Не предусмотрено
6.3.3 Информационные справочные системы	
6.3.3.1	Информационно-справочная система «Гарант»
6.4 Правовые и нормативные документы	
6.4.1	Не предусмотрены

7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
1	Учебный и лабораторный корпуса ЗаБИЖТ ИрГУПС находятся по адресу: 672040, Забайкальский край, город Чита, улица Магистральная, дом 11
2	Учебная аудитория 1.19 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения (мультимедиапроектор (переносной), экран (переносной), ноутбук (переносной)), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины
3	Учебная аудитория 4.31 для проведения лекционных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения (мультимедиапроектор, экран, ноутбук (переносной)), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины
4	Учебная аудитория 3.17 для проведения лабораторных работ, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения (компьютеры с подключением к сети Интернет, обеспечивающие доступ в электронную информационно-образовательную среду ЗаБИЖТ ИрГУПС)
5	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены специализированной мебелью и компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети Интернет с выходом в электронную информационно-образовательную среду ЗаБИЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал; – 3.24, 4.15
6	Помещение 3.25 для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Оснащенность: компьютеры, ручной слесарный инструмент, электротехнический инструмент, принадлежности для пайки, мебель, учебно-наглядные пособия

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>На лекциях обучающиеся получают самые необходимые данные, во многом дополняющие и корректирующие учебники. Умение сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения является непременным условием их глубокого и прочного усвоения, а также развития умственных способностей.</p> <p>Слушание и запись лекций – сложные виды работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Слушая лекции, надо отвлекаться при этом от посторонних мыслей и думать только о том, что излагает преподаватель. Краткие записи лекций, конспектирование их</p>

	<p>помогает усвоить материал. Внимание человека неустойчиво. Требуются волевые усилия, чтобы оно было сосредоточенным. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Это должно быть сделано самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое "конспектирование" приносит больше вреда, чем пользы. Некоторые обучающиеся просят иногда лектора "читать помедленнее". Но лекция не может превратиться в лекцию-диктовку. Это очень вредная тенденция, ибо в этом случае обучающийся механически записывает большое количество услышанных сведений, не размышляя над ними.</p> <p>Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями: «важно», «особо важно» и т.п. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Работая над конспектом лекций, нужно использовать не только учебник, но и рекомендованную дополнительную литературу. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями. Функция обучающегося – не только переработать информацию, но и активно включиться в открытие неизвестного для себя знания.</p> <p>Общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций: Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист, которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме.</p> <p>Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры. Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.</p> <p>В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами. Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.</p> <p>В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.</p> <p>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки. Обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на лабораторном занятии</p>
<p>Практическое занятие</p>	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимся отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование умений и практических навыков.</p>
<p>Самостоятельная</p>	<p>Обучение по дисциплине предусматривает активную самостоятельную работу</p>

<p>работа</p>	<p>обучающегося. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам. Обучающийся изучает учебный материал и если, несмотря на изученный материал, задания выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия и/или консультацию лектора.</p> <p>Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала может выполняться в библиотеке, аудиториях для самостоятельной работы, а также в домашних условиях. Учебный материал учебной дисциплины, предусмотренный учебным планом для усвоения обучающимся в процессе самостоятельной работы, выносится на промежуточную аттестацию наряду с учебным материалом, который разрабатывался при проведении учебных занятий.</p> <p>Содержание самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.</p> <p>Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах</p>
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде ЗаБИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет</p>	

Приложение № 1 к рабочей программе

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации**

1 Общие положения

Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонды оценочных средств предназначены для использования обучающимися, преподавателями, администрацией Института, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

В соответствии с требованиями действующего законодательства в сфере образования, оценочные средства представляются в виде ФОС для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине. С учетом действующего в Институте Положения о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (высшее образование – бакалавриат, специалитет, магистратура), в состав ФОС для проведения промежуточной аттестации по дисциплине включаются оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения ОПОП; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования. Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Финансовый мониторинг» участвует в формировании компетенции:

ПК-2.1 Способен проводить исследования финансового рынка и систематизацию предложений финансовых услуг (включая действующие правила и условия, тарифной политики и действующих форм документации).

ПК-2.4. Способен осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента, а также определение условий сотрудничества для самостоятельно обратившихся клиентов.

ПК-2.5. Способен давать комплексную консультацию клиентов по основным формам финансовых услуг, включая контроль подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.

Программа контрольно-оценочных мероприятий

очная форма обучения

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (раздел/тема дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
5 семестр				
1	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), разноуровневые задачи (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
2	Текущий контроль	Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), тестирование (компьютерные технологии). В рамках ПП**: разноуровневые задачи (письменно)
3	Текущий контроль	Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), разноуровневые задачи (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
4	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Зачет (собеседование), зачет – тестирование (компьютерные технологии)

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

**ПП – практическая подготовка.

Программа контрольно-оценочных мероприятий**очно-заочная форма обучения**

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (раздел/тема дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
Курс 3, сессия зимняя				
1	Текущий контроль	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), разноуровневые задачи (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
2	Текущий контроль	Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), тестирование (компьютерные технологии). В рамках ПП**: разноуровневые задачи (письменно)
3	Текущий контроль	Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Доклад (устно), разноуровневые задачи (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
4	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	ПК-2.1.3, ПК-2.4.3, ПК-2.5.1	Зачет (собеседование), зачет – тестирование (компьютерные технологии)

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

**ПП – практическая подготовка.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций. Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы докладов
2	Разноуровневые задачи	Различают задачи: – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые разноуровневые задачи
4	Тестирование (компьютерные технологии)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Фонд тестовых заданий
	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и типовое практическое задание к зачету
	Тест – промежуточная аттестация в форме зачета	Система автоматизированного контроля освоения компетенций (части компетенций) обучающимся по дисциплине с использованием информационно-коммуникационных технологий. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Фонд тестовых заданий

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации.

Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Зачет (собеседование)

Шкала оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала.	Высокий

	Ответил на все дополнительные вопросы	
	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	Минимальный
«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенции не сформированы

Тестирование – промежуточная аттестация в форме зачета:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Доклад

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Использованы дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«хорошо»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)
«удовлетворительно»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая
«неудовлетворительно»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана

Разноуровневые задачи

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены

«хорошо»	Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«удовлетворительно»	Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа. Не было попытки решить задачу

Тестирование – текущий контроль:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»	Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»	Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«неудовлетворительно»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Темы докладов

Темы докладов выложены в электронной информационно-образовательной среде ЗаБИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены темы докладов, предусмотренные рабочей программой дисциплины.

Темы докладов

Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Тема 1. Финансовый мониторинг: понятие и виды, нормативно-правовая база

1. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

2. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.

Тема 2. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем

1. Причины и условия легализации преступных доходов.

2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения

3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.

Тема 3. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

1. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.

2. Понятие и стадии финансового терроризма.

Тема 4. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем

1. Экономические потери от терроризма и отмывания преступных доходов.

2. Выявление финансирования терроризма с помощью систем денежных переводов.

3. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.

Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура

Тема 5. Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура

1. Примеры финансового мониторинга зарубежных стран.

2. Принципы и структура международной системы финансового мониторинга.

Тема 6. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение

1. Международные стандарты ПОД/ФТ.

2. Актуальность и действенность положения основных международных конвенций в сфере ПОД/ФТ.

Тема 7. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности

1. ФАТФ (FATF).

2. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Тема 8. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ

1. Современное состояние и развитие системы ПОД/ФТ.
2. Эффективность взаимодействия органов финансового мониторинга.

Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура

Тема 9. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ

1. Характеристика российской системы ПОД/ФТ.
2. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.

Тема 10. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ

1. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ.
2. Государственные органы в сфере финансового мониторинга: приоритетные задачи и функции.

Тема 11. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга

1. Риск-ориентированный подход, как эффективный способ борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
2. Деятельность Банка России по организации системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Тема 12. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях

1. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.
2. Особенности контроля в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях.

Тема 13. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки

1. Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ.
2. Выявление и представление сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащие обязательному контролю.

3.2 Типовые разноуровневые задачи

Разноуровневые задачи выложены в электронной информационно-образовательной среде ЗаБИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец разноуровневой задачи по теме, предусмотренной рабочей программой дисциплины.

Образец разноуровневой задачи выполняемого в рамках практической подготовки

Тема 11. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга

1. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Высокий риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Повышенный риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf


Наименование риска	Характеристика риска

3.3 Типовые контрольные задания для проведения тестирования

Фонд тестовых заданий по дисциплине содержит тестовые задания, распределенные по разделам и темам, с указанием их количества и типа.

Структура фонда тестовых заданий по дисциплине

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД	Характеристика ТЗ	Количество тестовых заданий, типы ТЗ	Тестовые задания
ПК-2.1. Способен проводить исследования финансового рынка и систематизацию предложений финансовых услуг (включая действующие правила и условия, тарифной политики и действующих форм документации)	Тема 1. Финансовый мониторинг: понятие и виды, нормативно-правовая база	Знание	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	<p>1 Впишите пропущенное слово. Финансовый мониторинг - это ___ со стороны государственных структур за экономической деятельностью компаний и бизнесменов, их денежными потоками, контроль и надзор за проведением определённых финансовых операций. <:наблюдение:></p> <p>2 Впишите пропущенное слово. По времени осуществления финансовый мониторинг делится на предварительный, ___, последующий. <:текущий:></p> <p>3. Какие существуют виды (уровни) финансового мониторинга по субъектам осуществления? 1) муниципальный; 2) вторичный; 3) государственный; 4) внутрихозяйственный; 5) первичный; 6) независимый (аудит).</p> <p>4 Как переводится с английского языка термин «мониторинг»? 1) вычисление; 2) обнаружение; 3) наблюдение; 4) рассмотрение</p>
		Умение	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	5 Подберите каждому термину соответствующее определение. 1 ФАТФ< > Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

				<p>2 ООН< > Организация Объединенных Наций 3 Интерпол< > Международной организации уголовной полиции 4 ЕСААМЛГ< > Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке 5 АПГ< > Азитско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег 6 ЕАГ< > Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма</p> <p>6 Определи название международной организации, участвующей в системе финансового мониторинга по ее эмблеме.</p>  <p><:интерпол:></p>
		<p>Действие</p>	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>7 Предикатное преступление определено как: «Подделка и денежных знаков», можно классифицировать по ст УК РФ? 1 Ст.133 2 Ст.158 3 Ст.186 4 Ст.35</p> <p>8 Предикатное преступление определено как: «Вымогательство», можно классифицировать по ст УК РФ? <: Ст 163:></p>
	<p>Тема 2. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем</p>	<p>Знание</p>	<p>2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ</p>	<p>9 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правительством Российской Федерации 2. Президентом Российской Федерации 3. Росфинмониторингом

			<p>10 Какой частью статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части нарушения срока представления сведений, подлежащих обязательному контролю?</p> <p>1. Часть 1 статьи 15.27 2. Часть 2.1 статьи 15.27 3. Часть 2.3. статьи 15.27 4. Часть 3 статьи 82</p> <p>11 Вставьте пропущенное слово. _____ контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации. <: Обязательный:></p> <p>12 _____ - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании <u>организации</u>, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом; (в ред. Федерального <u>закона</u> от 30.12.2015 N 424-ФЗ). <: Клиент:></p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p> <p>13 На какой максимальный срок должна быть приостановлена операция клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ: <:на 5 рабочих дней:></p> <p>14 Государственный чиновник через коррупционные механизмы вымогательства получает взятку, затем полученные средства переводятся на расчетный счет, открытый в банке, расположенном в офшорной юрисдикции. Данная ситуация соответствует стадии? 1 Расслоение 2 Интеграция 3 Размещение 4 Инвестирование</p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p> <p>15 Транзакция – это перевод денег между организациями или физическими лицами. Для того, кто отправляет деньги, транзакция исходящая, а для того, кто получает, – входящая. 50 фирм осуществили транзакции друг другу (на</p>

				<p>разные суммы). При проверке выяснилось, что у каждой фирмы по 6 исходящих транзакций, а входящих у всех, кроме ООО «Ромашка» – по 5 штук. Сколько входящих транзакций у ООО «Ромашка»?</p> <p><:55:></p> <p>16 Транзакция – это перевод денег между организациями или физическими лицами. Для того, кто отправляет деньги, транзакция исходящая, а для того, кто получает, – входящая. 50 фирм осуществили транзакции друг другу (на разные суммы). При проверке выяснилось, что у каждой фирмы по 6 исходящих транзакций, а входящих у всех, кроме ООО «Ромашка» – по 5 штук. Сколько исходящих транзакций у всех компаний?</p> <p>1 300</p> <p>2 500</p> <p>3 55</p> <p>4 49</p>																				
	<p>Тема 5. Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура</p>	<p>Знание</p>	<p>2 – ОТЗ</p> <p>2 – ЗТЗ</p>	<p>17 Международная система ПОД/ФТ имеет:</p> <p>1 одноуровневую структуру;</p> <p>2 двухуровневую структуру;</p> <p>3 трехуровневую структуру.</p> <p>4 четырехуровневую структуру.</p> <p>18 Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ начали формироваться в конце:</p> <table border="0"> <tr> <td>1</td> <td>70-х</td> <td>годов</td> <td>XIX</td> <td>века</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>80-х</td> <td>годов</td> <td>XX</td> <td>века;</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>90-х годов</td> <td>XI</td> <td></td> <td>века;</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>в конце</td> <td>2000 г.</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>19 Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма равна или превышает в руб.:</p> <p><:100000:></p> <p>20 Вставьте пропущенное слово:</p> <p>В настоящее время в мире функционируют _____ институты и профессиональные организации, которые осуществляют противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p><:международные:></p>	1	70-х	годов	XIX	века	2	80-х	годов	XX	века;	3	90-х годов	XI		века;	4	в конце	2000 г.		
1	70-х	годов	XIX	века																				
2	80-х	годов	XX	века;																				
3	90-х годов	XI		века;																				
4	в конце	2000 г.																						

		Умение	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>21 В развитии современной международной ПОД/ФТ «выделяют три основных этапа», сопоставьте этапы и характеристику этих этапов: 1 1 этап (1988-2000гг) < > характеризуется созданием международной системы по противодействию отмыванию преступных доходов, принятием основных нормативных документов и созданием международных специализированных организаций; 2 2 этап (2001-2011гг) < > ознаменовался появлением нового объекта финансового мониторинга – финансирования терроризма и усилением роли ФАТФ как центральной международной организации в сфере ПОД/ФТ; при этом объектом финансового мониторинга выступает не только отмывание преступных доходов, но и финансирование терроризма; 3 3 этап (с 2012-по н.в.) < > период поступательного развития национальных и международной систем ПОД/ФТ, в рамках которого основными вопросами стали имплементация риск-ориентированного подхода и усиление контроля за операциями публичных должностных лиц, что выразилось в принятии ряда международных правовых актов.</p> <p>22 Определите по описанию название конвенции в области финансового мониторинга: вступила в силу 11.11.1990 г., и в настоящее время к ней присоединились 179 государств. Конвенция предусматривает принятие комплекса мер по пресечению незаконной торговли наркотиками, при этом в качестве важнейшей составной части таких мер впервые признается борьба с отмыванием преступных доходов. <:Венская:></p>
		Действие	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>23 Счетная палата РФ по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата РФ обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн дол. В связи с этим Счетная палата РФ дала предписание приостановить все виды финансовых платежных и расчетных операций по счетам Центра. Правомерно ли решение Счетной палаты? <:неправомерно:></p> <p>24 Гражданин Франции О. Бернар, в целях перевел НКО «Успех» сумму в размере 250000руб. на развитие ее деятельности. ЦБ РФ осуществил мероприятия финансового контроля по отношению к данной операции, правомерны ли действия банка? <:правомерны:></p>
	Знание	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ	<p>25 Стандарты ФАТФ включают в себя: 1 рекомендации и Пояснительные записки к ним вместе с соответствующими определениями, представленными в Словаре.</p>	
	Тема 6. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ:			

	основное содержание и применение		<p>2 рекомендации 3 пояснительные записки 4 перечень имеющихся Руководств и документов о передовой практике</p> <p>26 Меры, установленные в Стандартах ФАТФ, должны применяться 1 Советом Безопасности ООН 2 финансовыми учреждениями 3 всеми членами ФАТФ и РГТФ 4 компетентными органами</p> <p>27 Вставьте пропущенное слово. Применение международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ помогает уменьшить ___ финансовых преступлений, сохранить репутацию компании и снизить вероятность привлечения к ответственности за на <:риски:></p> <p>28 Вставить пропущенное слово. Международные стандарты финансового _____ - это набор стандартов, разработанных Международной федерацией бухгалтеров (IFAC), которые регулируют составление финансовой отчетности компаний для внутреннего управления и внешней отчетности. <:учета:></p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p> <p>29 Соотнесите номер раздел стандарта рекомендаций ФАТФ и суть его содержания. 1 A < > оценка рисков и риск-ориентированного подхода; 2 B < > отмывание денег и конфискация; 3 C < > финансирование терроризма и распространение оружия массового поражения; 4 D < > превентивные меры.</p> <p>30 В какой из глав стандартов рекомендаций ФАТФ раскрываются полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры - <:F:></p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p> <p>31 Банк получил транзакцию на сумму \$3000, признанную подозрительной в рамках борьбы с отмыванием денег. С учетом международных стандартов, банк проводит проверку и блокирует сумму на период расследования. После проверки выяснилось, что из этой суммы \$500 являются финансированием терроризма и подлежат изъятию. Определите итоговую сумму, доступную банку после проведенных процедур по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. <:2500:></p> <p>32 Организация осуществила перевод на сумму €4000 на банковский счет в</p>

				<p>другой стране. Банк получателя провел проверку на предмет возможного финансирования распространения оружия массового уничтожения и обнаружил, что из этой суммы €800 подлежат изъятию в соответствии с международными стандартами.</p> <p>Определите итоговую сумму на банковском счете получателя после проведенных процедур по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>1 €800 2 €3200 3100000 руб. 4 €4000</p>
	<p>Тема 9. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ</p>	<p>Знание</p>	<p>1 – ОТЗ 3 – ЗТЗ</p>	<p>33 Совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера:</p> <p>1 ФАТФ; 2 Национальная система ПОД/ФТ; 3 Президент Российской Федерации, совет безопасности Российской Федерации; 4 Федеральные органы исполнительной власти, надзорные органы;</p> <p>34 В структуру российской ПОД/ФТ входят (выбрать несколько вариантов ответа):</p> <p>1 Правоохранительные органы; 2 Субъекты государственного финансового мониторинга; 3 Международные организации; 4 Субъекты первичного финансового мониторинга.</p> <p>35 К органам государственного финансового мониторинга относят:</p> <p>1 Центральный банк РФ, Пробирная палата РФ, Роскомнадзор, Федеральная Налоговая служба; 2 Центральный банк РФ, Пробирная палата РФ; 3 Пробирная палата РФ, Роскомнадзор, Федеральная Налоговая служба; 4 Роскомнадзор, Федеральная Налоговая служба.</p> <p>36 Орган исполнительной власти, действующий от имени государства и наделенный властными полномочиями, выполняющий задачи и функции в</p>

				<p>сфере ПОД/ФТ с помощью присущих ему форм и методов деятельности – ... (ответ написать с маленькой буквы).</p> <p><:росфинмониторинг:></p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>37 Соотнесите номер статьи Федерального закона 115-ФЗ и ее содержанием.</p> <p>1 5< >Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;</p> <p>2 7< >Права и обязанности иных лиц;</p> <p>3 8< >Уполномоченный орган;</p> <p>4 6< >Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.</p> <p>38 Напишите название надзорного органа данных поднадзорных организаций в системе ПОД/ФТ России: Все финансовые организации, кроме факторинговых компаний, лизинговых компаний, ИП. Являющиеся страховыми брокерами.</p> <p><:Банк России:></p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>39 Сбербанк определил совершаемую операции организации «Звезда» как операцию сомнительного характера, выберите дальнейшие действия банка в данной ситуации:</p> <p>1 Сбербанк должен заблокировать счета данной организации;</p> <p>2 Сбербанк должен ограничить проведение платежей в Сбербанк Бизнес Онлайн;</p> <p>3 Сбербанк должен тут же заблокировать счета организации и сообщить в надзорные органы о ситуации отмывания нелегальных доходов;</p> <p>4 Сбербанк не имеет полномочий что то совершать в отношении данной организации.</p> <p>40 Организация N в течении определенного периода времени производила снятие наличных средств в больших объемах, также производила регулярные перечисления крупных сумм денежных средств на счет физлиц, не имела платежей по хозяйственной деятельности, и не платила налогов. Как должен проклассифицировать надзорный орган данные операции организации?</p> <p><:операции сомнительного характера:></p>
ПК-2.4 Способен осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента, а	Тема 4. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем	Знание	<p>3 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>41 В чем заключается преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма?</p> <p>1. льготное прохождение таможенной границы</p> <p>2. возможность осуществления спекулятивных валютных операций</p> <p>3. простота сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств</p>

также определение условий сотрудничества для самостоятельно обратившихся клиентов			<p>4. полный тотальный контроль подобного рода операций.</p> <p>42 <:Прямые:> экономические последствия на национальном уровне включают рост теневого сектора в экономике с соответствующими отрицательными явлениями, а также потерю доходов бюджета от прямых и косвенных налогов, таможенных платежей, вызванную контрабандой товаров и распространением мошеннических схем.</p> <p>43 <:Косвенные:> экономические последствия на национальном уровне от реализации риска ОД/ФТ заключаются в росте расходов государственного бюджета на борьбу с организованной преступностью и терроризмом, а также в увеличении затрат на восстановление поврежденной собственности и инфраструктуры, пострадавших в ходе террористических преступлений.</p> <p>44<:Структурные:> последствия риска ОД/ФТ для национальных экономик заключаются в изменении отношения к стране на международном уровне в негативную сторону. Перемены в международном имидже страны могут быть вызваны как туристической активностью на ее территории, так и деятельностью организованной преступности.</p>
	Умение	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>45 Какие операции с наличными денежными средствами могут вызвать сомнения у банка? (несколько вариантов ответов)</p> <p>1 Снятие наличных по чеку;</p> <p>2 Регулярное снятие денежных средств с использованием бизнес-карты в полном объеме от установленного лимита;</p> <p>3 регулярные переводы крупных сумм денежных средств на счета физических лиц с последующим их снятием в кассе или банкомате банка;</p> <p>4 использование именной карты для снятия средств.</p> <p>46 Два юридических лица заключают договор, по которому оплата за товар будет производиться наличными. Какую сумму может оплатить покупатель юрлицо в наличных деньгах по данному договору? <:100 000руб.:></p>
	Действие	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>47 Организация «Престиж» произвела операцию по счету, которая не соответствует коду ОКВЭД, зафиксированному в учредительных документах. Может ли у банка вызвать вопросы данная операция?</p> <p>1 Да, одним из признаков сомнительности для банков является расхождение между проводимыми операциями и ОКВЭД, указанному при открытии счета;</p> <p>2 Нет, организация может в любой момент заняться другим видом деятельности;</p>

Тема 7. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности применение			<p>3 Нет, банк не контролирует коды ОКВЭД; 4 Да, банк должен сразу же заблокировать счет.</p> <p>48 В отношении ИП Кузнецова А.О. была проведена проверка. В ходе которой были приостановлены некоторые операции с денежными средствами, которые надзорный орган посчитал сомнительными. В какой срок ИП должен подать сведения об результата данной проверки в Росфинмониторинг? <:незамедлительно:></p>
	Знание	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>49 Какие основные принципы регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ установлены в международных стандартах? 1 основные принципы регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ включают в себя принцип знания клиента, принцип документирования и принцип отчетности. 2 необходимые правовые или регулирующие меры 3 применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ 4 лицензирования или регистрации в отношении финансовых учреждений</p> <p>50 Международные стандарты ...- это набор стандартов, рекомендаций и правил, разработанных Международной федерацией бухгалтеров (IFAC), которые регулируют проведение аудиторских проверок финансовой отчетности компаний. <:аудита:></p>
	Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>51 Соотнесите последовательность принятия международно-правового акта в сфере ПОД/ФТ и годом его принятия. 1 1993< >Типовой закон о противодействии отмыванию денег ООН; 2 1998< >Политическая декларация и план действий по борьбе с отмыванием денег; 3 2005< >Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности; 4 2018< >Новая редакция Рекомендаций ФАТФ.</p> <p>52 Определите название Конвенции по описанию: данная Конвенция была принята в 1990 г. в г. Страсбург. Она расширила действие Венской Конвенции, признав предикатными преступления не только от оборота наркотиков, но и от других уголовных преступлений. <:Конвенция Совета Европы:></p>
	Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>53 Международный валютный фонд (МВФ) выделил стране кредит на сумму 1 500 000 долларов США под 3% годовых. Сколько денег страна должна будет вернуть МВФ через год? 1 1 545 000 долларов США;</p>

Тема 10. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ			<p>2 1 500 000 долларов США; 3 45 000 долларов США; 4 3 000 000 долларов США.</p> <p>54 Всемирный банк выделил развивающейся стране грант на сумму 250 000 000 евро для строительства инфраструктуры. Если страна потратила 60% от этой суммы на дорожные работы, сколько денег осталось на другие проекты? <:100 000 000:></p>
	Знание	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>55 Имеет право своим указом создавать межведомственные рабочие группы по разработке стратегических планов, отвечает за структуру исполнительной власти, которая включает практически все государственные органы, участвующие в национальной системе ПОД/ФТ: 1 Прокуратура; 2 Президент; 3 Председатель правительства; 4 Вицепрезидент</p> <p>56 Данная служба была создана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263: <:Росфинмониторинг:></p>
	Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>57 Соотнесите ведомство и его функциональные обязанности в сфере ПОД/ФТ. 1 Министерство юстиции < > отвечает за разработку всего законодательства в России, защиту прав и свобод человека и гражданина, выполнение международных договоров, регистрацию иностранных юридических лиц и вопросы экстрадиции; 2 Министерство иностранных дел < > орган, отвечающий за международные отношения в целях формирования единой внешней политики, за выполнение международных договоров Российской Федерации; 3 Федеральная служба безопасности < > является органом государственной безопасности России и отвечает, в том числе, за проведение антитеррористических операций, борьбу с коррупцией и организованной преступностью; 4 Федеральная таможенная служба < > служба является органом исполнительной власти, который осуществляет контроль импорта и экспорта в Россию, надзор за деятельностью таможни, валютными операциями, и принимает меры против контрабанды, других преступлений и административных правонарушений.</p> <p>58 Определено, что среднегодовая выручка компании составляет 1 500 000</p>

				<p>рублей. В результате проверки аудиторами выявлено, что доля недостоверных операций составляет 2% от общего объема финансовых операций.</p> <p>Рассчитайте сумму потенциальных потерь компании в случае возникновения мошеннических операций.</p> <p><:30 000:></p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>59 Найдите сумму финансовых операций и определите, какие действия должны предпринять надзорные органы в данной ситуации.</p> <p>Данные: Сумма первой финансовой операции: 3 000 000 рублей Сумма второй финансовой операции: 5 500 000 рублей 1 8 500 000 рублей 2 6 000 000 рублей 3 1 000 000 рублей 4 1 400 000 рублей</p> <p>60 Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных операций, если произошло вложение на депозит наличных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.</p> <p><:отсутствует:></p>
	Тема 11. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга	Знание	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>61 Допустимо ли использовать бизнес-карту для оплаты расходов, не связанных с деятельностью компании?</p> <p>1 Да, держатель бизнес-карты может использовать денежные средства по своему усмотрению;</p> <p>2 Нет, расходование денежных средств с бизнес-карты должно осуществляться только в рамках хозяйственной деятельности организации;</p> <p>3 Допустимо, при необходимости предоставить держателю бизнес-карты отчет руководству организации;</p> <p>4Карта универсальная, используется как посчитает собственник.</p> <p>62<:камеральная:> проверка проводится по месту нахождения Росфинмониторинга или его территориальных органов (ответ написать с маленькой буквы)</p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>63 Общая сумма операций осуществленных компанией X за месяц составила 6000000 рублей, это превышает порог подозрения в легализации доходов в 1 млн. руб., надзорные органы должны провести <:дополнительное расследование:>.</p> <p>64 Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной</p>

				<p>иностранной валюты на сумму 15 000 долларов США за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 70,73 руб. за 1 доллар США. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю?</p> <p>1 да, подлежит так как сумма превышает 1 млн. руб. 2 нет, ничего не превышено 3 нет, просто необходимо получить разъяснение от покупателя о источнике получения средств. 4 да, все обменные операции подлежат обязательному контролю</p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>65 В компании "Финансы Онлайн" был выявлен ряд подозрительных финансовых операций у клиента X. Для проведения детального финансового расследования необходимо проанализировать следующие данные:</p> <p>1. Суммарный объем транзакций клиента X за последние 3 месяца составляет 500 000 руб. 2. Известно, что клиент X перевел 100 000 руб. на счет компании-партнера Y через систему финансовых переводов. 3. Дополнительно, было обнаружено, что клиент X провел 10 транзакций с суммой каждой в размере 20 000 руб. на суммарную сумму 200 000 руб. Определить долю перевода на счет компании-партнера Y от общего объема транзакций клиента X за последние 3 месяца.</p> <p>1 20% 2 40% 3 50% 4 0%</p> <p>66 В компании "Финансы Онлайн" был выявлен ряд подозрительных финансовых операций у клиента X. Для проведения детального финансового расследования необходимо проанализировать следующие данные:</p> <p>1. Суммарный объем транзакций клиента X за последние 3 месяца составляет 500 000 руб. 2. Известно, что клиент X перевел 100 000 руб. на счет компании-партнера Y через систему финансовых переводов. 3. Дополнительно, было обнаружено, что клиент X провел 10 транзакций с суммой каждой в размере 20 000 руб. на суммарную сумму 200 000 руб. Определить, какую долю составляют 10 транзакций клиента X с суммой в 20 000 руб. каждая относительно общего объема транзакций.</p> <p><:40%:></p>
	Тема 12. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего	Знание	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>67 В каких случаях банк может отказать в выполнении распоряжения организации/ИП о совершении операции? (несколько вариантов ответов)</p> <p>1 В случае не предоставления документов по указанной операции,</p>

	контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях			<p>необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями 115 – ФЗ;</p> <p>2 В случае совершения в течении года двух и более операций подлежащих обязательному контролю в соответствии с положениями 115 – ФЗ;</p> <p>3 В случае, если возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем;</p> <p>4 В случае, если организация/ИП не завели бизнес-арту.</p> <p>68 В соответствии с Международными рекомендациями ФАТФ и российским законодательством в сфере ПОД/ФТ, одним из требований к субъектам первичного финансового мониторинга является обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в <:год:></p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>69 максимальный срок, в течение которого организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям необходимо представить в Росфинмониторинг исправленное формализованное электронное сообщение, в случае получения от Росфинмониторинга информации о невозможности принятия формализованного электронного сообщения в связи с наличием замечаний, составляет не более <:3:> (вписать цифру) рабочих дней, следующих за днем размещения в Личном кабинете указанной информации.</p> <p>70 Соотнесите вид финансового мониторинга с его содержанием в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>1 первичный финансовый мониторинг < > участниками являются финансовые учреждения и иные лица, осуществляющие или участвующие в реализации операций с денежными средствами или иным имуществом;</p> <p>2 государственный финансовый мониторинг < >осуществляется уполномоченным органом (ПФР), надзорными и иными государственными органами;</p> <p>3 Внутренний финансовый мониторинг< >его проводят банки, микрофинансовые организации, ломбарды, страховые компании, брокеры, когда обслуживают клиентов. Это нужно, чтобы вовремя пресечь незаконные операции.;</p> <p>4 Обязательный финансовый мониторинг< >Его проводит Росфинмониторинг. При этом он контролирует денежные потоки как внутри России, так и в рамках международных сделок</p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>71 Для проверки клиента компания потратила 50 000 рублей. Надзорный орган выявил дополнительные нарушения и наложил на компанию штраф в размере 200 000 рублей. Найдите общие затраты компании на проверку</p>

				<p>клиента и штраф от надзорного органа. Если компания оплатила половину штрафа от надзорного органа, сколько денег ей осталось заплатить?</p> <p>1 250 000 рублей 2 150 000 рублей 3 500 000 рублей 4 0 рублей</p> <p>72 Определить общее количество полученных поводов для проверки в связи с нарушением действующей законодательной базы ПОД/ФТ, если Росфинмониторингом в течении года было получено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 112 сообщений от правоохранительных и иных органов государственной власти; - 156 сообщений от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; - 34 запроса зарубежных подразделений финансовых разведок; - 44 письменных обращений и заявлений организаций; - 12 письменных обращений и заявлений граждан; - 16 письменных обращений и заявлений иностранных граждан; - 13 письменных обращений и заявлений граждан, отбывающих наказание в местах лишения свободы. <p><:387:></p>
ПК- 2.5 Способен давать комплексную консультацию клиентов по основным формам финансовых услуг, включая контроль подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования	Тема 3. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения	Знание	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>73 Согласно ст. 205 УК РФ за терроризм предусмотрено наказание:</p> <p>1 лишение свободы на срок от 6 до 15 лет и более лет, а также пожизненное заключение; 2 административный штраф и конфискация имущества; 3 наложение ареста на недвижимость и заключение под стражу; 4 не предусмотрено наказание.</p> <p>74 <:пропаганда экстремизма:> это распространение идеи ненависти к людям другой национальности, социальной, расовой, языковой или религиозной принадлежности.</p>
		Умение	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>75 Определите необходимые действия в ситуации: При захвате самолета или автобуса следует:</p> <p>1 выдвигать требования и протестовать; 2 обращаться к террористам с просьбами; 3 не привлекать внимание террористов; 4 пытаться самому установить контакт и вступить в переговоры с террористами.</p> <p>76 Военнослужащий Пётр Петров несколько лет прослужил в подразделении в борьбе с терроризмом. Полагаются ли ему льготы, гарантии и компенсации за многолетнюю службу в борьбе с терроризмом? Ответ сформулируйте,</p>

				<p>ссылаясь на ФЗ №35 «О противодействии терроризму». <:Статья 23:></p>
		<p>Действие</p>	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>77 Определить количество сообщений, поступивших от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, о подозрении на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ломбарды – 5 сообщений; - салоны одежды – 12 сообщений; - организаторы азартных игр – 15 сообщений; - операторы финансовых платформ – 4 сообщения; - высшие учебные учреждения – 11 сообщений; - микрофинансовые организации – 9 сообщений; - рыболовецкие организации – 8 сообщений; - автосервисы – 2 сообщения; - общества взаимного страхования – 9 сообщений; - операторы по приему платежей – 6 сообщений; <p>1 27 2 34 3 54 4 48</p> <p>78 Определите общую сумму (в тыс. руб.) операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности на сумму 750 тыс. руб.; - обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства на сумму 550 тыс. руб.; - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму 650 тыс. руб.; - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму 4500 тыс. руб.; - размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя на сумму 400 тыс. руб.; - сдача ювелирных украшений, лома из них, драгметаллов, драгоценной и иных ценностей в ломбард на сумму 500 тыс. руб.; - переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента на сумму 800 тыс. руб.;

				<p>- операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией на сумму 50 тыс. руб. <:6700:></p>
Тема 8. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ		Знание	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>79 Оценку эффективности национальных систем ПОД/ФТ могут проводить: 1 ФАТФ; 2 Госдума; 3 Президент страны; 4 Прокуратура.</p> <p>80 На основе своего понимания рисков страны должны применять <:рискоориентированный:> подход к распределению средств и реализации мер по предотвращению или снижению масштабов ОД/ФТ</p>
		Умение	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>81 В рамках оценки эффективности национальной системы ПОД/ФТ проводится анализ. Дано, что общие затраты за год составляют 100 млн. долларов, а суммарный экономический эффект равен 150 млн. долларов. Найдите эффективность национальной системы в процентах. <:150%:></p> <p>82 Банк провел 100 проверок клиентов, из которых 10 были признаны высокорисковыми. Какой процент проверок клиентов оказался высокорисковым? 1 10 2 90 3 0 4 100</p>
		Действие	<p>1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ</p>	<p>83 Сумма легализации денежных средств в 2019 году была доказана на сумму 38,9 млрд. руб., чему будет равна данная сумма в 2020 году, если темп роста составил 103,5%. Ответ написать с точностью до двух знаков после запятой. <:40,26:></p> <p>84 Определите сумму сохраненных денежных средств, посредством проведения мероприятий ПОД/ФТ совместно с надзорными и правоохранительными органами если: - сумма наложенного ареста на имущество – 64,5 млрд руб.; - сумма доначисленных налоговых платежей – 56,0 млрд руб.; - сумма взысканных штрафов за нарушение ПДД при попытке незаконного пересечения границы – 83 млрд. руб.;</p>

				<p>- сумма пресеченного возмещения НДС – 1,8 млрд руб.;</p> <p>- сумма не выданных кредитных средств неблагонадежным клиентам банков с госучастием – 3,3 млрд руб.</p> <p>1 125,6</p> <p>2 144,4</p> <p>3 260,1</p> <p>4 153,0</p>
Тема 13. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки	Знание	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ	<p>85 Какие существуют ограничения по расчету наличными между юридическими лицами в рамках одного договора:</p> <p>1 Расчеты наличными между организациями допустимы в размере, не превышающим 100 тыс. руб. в рамках одного договора;</p> <p>2 Расчеты наличными между организациями допустимы в размере, не превышающим 300 тыс. руб. в рамках одного договора;</p> <p>3 Ограничений не существует;</p> <p>4 Расчеты наличными между организациями допустимы в размере, не превышающим 1000 тыс. руб. в рамках одного договора.</p> <p>86 <:Необычная:> сделка – операция, имеющая запутанный характер сделки, не имеющий очевидной законной цели</p>
				<p>87 Соотнесите вид контрольного действия с его содержанием в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>1 камеральная < > проверка проводится по месту нахождения Росфинмониторинга или его территориальных органов (ответ написать с маленькой буквы);</p> <p>2 выездная < > производится, как правило, по месту нахождения налогоплательщика и на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налоговой инспекции;</p> <p>3 финансовое расследование</p> <p>< > выявление фактов недобросовестности и иных неправомерных действий персонала всех уровней, контрагентов и иных лиц (ответ написать с маленькой буквы);</p> <p>4 Внутренний аудит< > Проводится внутри организации и направлен на выявление нарушений внутренних процедур и контроля.и административных правонарушений.</p> <p>88 Организация ООО «Юпитер» разработала Правила внутреннего контроля организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, кем будут утверждаться данные правила?</p> <p><:Учредителем организации:></p>
	Действие	1 – ОТЗ	89 Иванов И.И. владелец бизнес-карты, в мая совершил операцию по данной	

			1 – ЗТЗ	<p>карте для оплаты своих личных расходов, так как на своей кредитной карте ему не хватило средств. Правомерны ли действия Иванова И.И.?</p> <p>1 Правомерны, держатель бизнес-карты может использовать денежные средства по своему усмотрению;</p> <p>2 Неправомерны, расходование денежных средств с бизнес-карты должно осуществляться только в рамках хозяйственной деятельности организации;</p> <p>3 Правомерны, при необходимости предоставить держателю бизнес-карты отчет руководству организации;</p> <p>4 Правомерны, карта универсальная, используется как посчитает собственник.</p> <p>90 За счёт эффективной работы системы ПОД/ФТ на территории Российской Федерации, в 2021 году удалось доказать факты легализации денежных средств на сумму 43,956 млрд. руб., в 2022 году на сумму 40 млрд. руб., а в 2023 году на сумму 36,4 млрд. руб. Чему будет равна данная сумма в 2024 году, при сохранении такой же тенденции. Ответ написать с точностью до двух знаков после запятой.</p> <p><:33,12:></p>
Разработал: Александрова И.А.		ИТОГО:	45 – ОТЗ 45 – ЗТЗ	

Ключ к ФТЗ: правильные ответы тестовых заданий закрытого типа выделены **жирным начертанием шрифта**, правильные ответы на вопросы открытого типа <:ограничены специальными символами:>.

Комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде ЗаБИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с ним.

Вариант теста для проведения текущего контроля и (или) промежуточной аттестации с использованием компьютерных технологий формируется из ФТЗ по дисциплине.

3.4 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
3. Раскройте этимологию понятия и стадии процесса отмывания денег.
4. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5. Охарактеризуйте предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура

7. Охарактеризуйте ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
8. Охарактеризуйте региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
9. Охарактеризуйте международный опыт создания органов финансовой разведки.
10. Охарактеризуйте актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
11. Охарактеризуйте правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Раздел 3. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура

12. Охарактеризуйте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
13. Охарактеризуйте институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
14. Охарактеризуйте основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
15. Охарактеризуйте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
16. Охарактеризуйте взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
17. Охарактеризуйте организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
18. Дайте характеристику операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.
19. Охарактеризуйте критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
20. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
21. Охарактеризуйте взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.
22. Охарактеризуйте особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.5 Типовое практическое задание к зачету (для оценки умений)

Распределение практических заданий к зачету находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект типовых практических заданий к зачету не выставляется в электронную информационно-образовательную среду ЗаБИЖТ ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике в составе ФОС по дисциплине.

Ниже приведен образец типового практического задания к зачету.

Образец типового практического задания к зачету

Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.

1. Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

3.6 Типовое практическое задание к зачету (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

Распределение практических заданий к зачету находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект типовых практических заданий к зачету не выставляется в электронную информационно-образовательную среду ЗаБИЖТ ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике в составе ФОС по дисциплине.

Ниже приведен образец типового практического задания к зачету.

Образец типового практического задания к зачету

1. Г.Н. Пупкин выполнил почтовый перевод на сумму 180 000 рублей. Какие действия предпримет Росфинмониторинг.

2. Петров А.А. переводит на ваш телефон 100 тысяч рублей, вы перекидываете их на расчетный счет и снимаете через банкомат. Считается ли это мошеннической сделкой? Объяснить.

4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Доклад	Защита докладов, предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводится во время практических занятий. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему докладов и требования, предъявляемые к их выполнению и защите
Разноуровневые задачи	Выполнение разноуровневых задач, предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Во время выполнения заданий разрешается пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий
Тестирование (компьютерные технологии)	Тестирование проводится по результатам освоения тем или разделов дисциплины или по окончании ее изучения во время практических занятий. Во время проведения тестирования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения теста, доводит до обучающихся: темы, количество заданий в тесте, время выполнения. Результаты тестирования видны обучающемуся на компьютере сразу после прохождения теста

Для организации и проведения промежуточной аттестации составляются 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.

Перечень теоретических вопросов и типовые практические задания разного уровня сложности для проведения промежуточной аттестации обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду ЗаБИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Шкала оценивания
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»

Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»
---	--------------

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация проводится по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач или в форме компьютерного тестирования. Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания проходит на последнем занятии по дисциплине.

При проведении промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования вариант тестового задания формируется из ФТЗ по дисциплине случайным образом, но с условием: 50 % заданий должны быть заданиями открытого типа и 50 % заданий – закрытого типа.