

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ  
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Владикавказский филиал**

Кафедра «Экономика и финансы»

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор

Т.А. Хубаев

«23» июня 2024 г.

**Каирова Ф.А.**

**Лабораторный практикум по проведению финансовых исследований**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по  
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и  
экономической безопасностью»,  
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от «10» апреля 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

## Содержание

|                                                                                                                                                                                          |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине..... | 3 |
| 2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....                                                                      | 5 |
| 3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине .....                                                                                                                               | 8 |
| 4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний .....                                                                               | 9 |

**1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине**

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                            | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПКП-1           | Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | <p>1.Формирует график разработки правил внутреннего контроля.</p> <p>2.Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.</p> <p>3.Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами</p> | <p><b>1. Знать:</b> нормативноправовые акты в сфере ПОД/ФТ, содержание и основные способы отмывания доходов, механизмы противодействия отмыванию на уровне организации, основы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организациях первичного мониторинга<br/> <b>Уметь:</b> на основе методической базы и специфики типологий определять признаки деятельности по отмыванию доходов, внедрять в деятельность субъекта первичного мониторинга в целях противодействия отмыванию преступных доходов<br/> <b>2.Знать:</b> методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в организации – субъекте первичного мониторинга<br/> <b>Уметь:</b> на основе методологии внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ разработать и реализовать программы по контрольным действиям субъекта первичного мониторинга в сфере ПОД/ФТ<br/> <b>3.Знать:</b> риски ОД/ФТ при реализации мер идентификации клиента и дальнейшей работе с ним.<br/> <b>Уметь:</b> оценить и управлять рисками ОД/ФТ в организации - субъекте первичного мониторинга</p> |

|       |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПКП-2 | Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмыwania доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма | <p>1. Разрабатывает, совершенствую, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.</p> <p>2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.</p> <p>3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.</p> | <p><b>1. Знать:</b> методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении деятельности клиентов.<br/><b>Уметь:</b> выявлять, документировать операции, связанные с отмыwанием доходов, полученных преступным путем методы организации и ведения учета затрат, калькулирования себестоимости продукции экономическими субъектами в отдельных отраслях производственной сферы</p> <p><b>2. Знать:</b> мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации<br/><b>Уметь:</b> выявить и проанализировать риски организации-субъекта первичного мониторинга при проведении операций клиентов</p> <p><b>3. Знать:</b> формирование матриц рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля в сфере ПОД/ФТ.<br/><b>Уметь:</b> создавать и использовать матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля</p> |
| ПКП-3 | Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них              | <p>1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).</p> <p>2. Устанавливает дополнительные</p>                                                                                                                                                                                          | <p><b>1. Знать:</b> перечень признаков сомнительных операций и сделок в деятельности клиентов, алгоритма работы с ними<br/><b>Уметь:</b> применять порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).</p> <p><b>2. Знать:</b> дополнительные признаки необычных операций</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|       |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                             | <p>признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.</p> <p>3.Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.</p>                                                                                                                                                                                                                                           | <p>(сделок), а также параметров их проведения.<br/><b>Уметь:</b> использовать дополнительные признаки необычных операций в деятельности организации – субъекте первичного мониторинга</p> <p><b>3. Знать:</b> специализированный анализ финансово-экономической информации<br/><b>Уметь:</b> готовить отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок, в том числе подлежащих контролю ПОД/ФТ).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ПКП-4 | Способность подготавливать аналитические записи и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ | <p>1.Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).</p> <p>2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.</p> <p>3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля</p> | <p><b>1.Знать:</b> порядок оформления информации о количестве сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю и о подозрительных сделках<br/><b>Уметь:</b> подготавливать аналитические записки и отчетные документы в сфере ПОД/ФТ в субъекте первичного мониторинга</p> <p><b>2. Знать:</b> о способах легализации преступных доходов и закономерностях и обобщениях нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ<br/><b>Уметь:</b> подготовить отчет о реализации правил внутреннего контроля в организации</p> <p><b>3. Знать:</b> порядок подготовки отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ субъектом первичного мониторинга<br/><b>Уметь:</b> подготовить отчет о проведении проверок в сфере ПОД/ФТ и дать рекомендации по</p> |

|  |  |                                                      |                                                                                                     |
|--|--|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | с рекомендациями по устранению выявленных нарушений. | устранению нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга |
|--|--|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Уровень сформированности компетенций                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>«Минимальный уровень не достигнут»</b><br>Компетенции не сформированы.<br><br>Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.                                                           | <b>«Минимальный уровень»</b><br>Компетенции сформированы.<br><br>Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.    | <b>«Средний уровень»</b><br>Компетенции сформированы.<br><br>Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка. | <b>«Высокий уровень»</b><br>Компетенции сформированы.<br><br>Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка |
| Описание критериев оценивания                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Обучающийся демонстрирует:<br>- существенные пробелы в знаниях учебного материала;<br>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание | Обучающийся демонстрирует:<br>- знания теоретического материала;<br>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;<br>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные | Обучающийся демонстрирует:<br>- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;<br>- твердые знания теоретического материала.<br>- способность                                                                            | Обучающийся демонстрирует:<br>- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;<br>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>основных понятий и категорий;</p> <p>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</p> <p>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</p> <p>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.</p> | <p>вопросы;</p> <p>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</p> <p>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</p> | <p>устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</p> <p>- правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;</p> <p>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</p> <p>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;</p> <p>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</p> <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на</p> | <p>основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</p> <p>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</p> <p>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора;</p> <p>- умение решать практические задания;</p> <p>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</p> |
| <b>Оценка «неудовлетворительно»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»</b>                                                                                                                                                 | <b>Оценка «хорошо» / «зачтено»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Оценка «отлично» / «зачтено»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

### 3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

| № | Вид учебной деятельности | Баллы | Максимум |
|---|--------------------------|-------|----------|
|---|--------------------------|-------|----------|

| п/п |                                                  |    | за семестр<br>(модуль) |
|-----|--------------------------------------------------|----|------------------------|
| 1.  | Ответы на вопросы на семинарском занятии         | 1  | 10                     |
| 2.  | Работа в малых группах                           | 1  | 10                     |
| 3.  | Решение кейсов                                   | 1  | 10                     |
| 4.  | Выполнение и сдача расчетно-аналитической работы | 10 | 10                     |
| ... |                                                  |    |                        |
|     | Всего за семестр (модуль)                        |    | 40                     |

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

#### Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

| 100-бальная система | 5-бальная система   |
|---------------------|---------------------|
| 86-100              | отлично             |
| 70-85               | хорошо              |
| 50-69               | удовлетворительно   |
| менее 50            | неудовлетворительно |
| 50-100              | зачтено             |

|          |            |
|----------|------------|
| менее 50 | не зачтено |
|----------|------------|

#### **4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

##### **Текущий контроль**

##### **Примерный перечень вопросов к расчетно-аналитической работе**

##### **ПКП-1(1,2,3); ПКП-2 (1,2,3); ПКП-3 (1,2,3); ПКП – 4 (1,2,3)**

1. Методы и способы отмывания денег.
2. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
3. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Задачи и методы финансовых расследований.
5. Финансовые расследования в сфере движения бюджетных средств.
6. Финансовые расследования при противодействии наркоторговле и иным формам организованной преступной деятельности.
7. Финансовые расследования при борьбе с коррупцией.
8. Рекомендации ФАТФ, их применение в России.
9. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
10. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
11. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
12. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
13. История развития системы ПОД/ФТ в России.
14. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.
15. Понятие, формы и стадии финансирования терроризма.
16. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

17. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
18. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
19. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
20. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
21. Сущность отмывания преступных доходов и финансирование терроризма.
22. Саморегулируемые организации и их роль.
23. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
24. Взаимодействие Росфинмониторинга с субъектами первичного мониторинга и их надзорными органами.
25. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
26. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
27. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
28. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
29. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Критерии отнесения сделок к подозрительным и необычным.

### **Промежуточный контроль**

#### **Перечень вопросов для подготовки к зачету**

**ПКП-1(1,2,3); ПКП-2 (1,2,3); ПКП-3 (1,2,3); ПКП – 4 (1,2,3)**

1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2. Российская система ПОД/ФТ.
3. Методические основы финансовых расследований.
4. Основные субъекты первичного мониторинга, их классификация и специфика.
5. Кредитные организации как субъект первичного мониторинга.
6. Задачи финансовых расследований, проводимых Росфинмониторингом и

субъектами первичного мониторинга.

7. Ограниченность возможностей субъектов первичного мониторинга.

8. Понятие и сущность незаконных финансовых операций.

9. Основные схемы легализации, обналичивания и вывода средств в офшорные юрисдикции.

10. Финансовые потоки организованной преступности.

11. Хищения в сфере финансово-хозяйственной деятельности и иные экономические преступления как объект для финансовых расследований.

12. Подходы Росфинмониторинга и Банка России к выявлению подозрительных операций в деятельности хозяйствующих субъектов.

13. Признаки сомнительных и транзитных операций.

14. Нормативно-правовая база деятельности субъектов первичного мониторинга.

15. Основные права и обязанности организаций – субъектов первичного мониторинга.

16. Организация внутреннего контроля в субъекте первичного мониторинга.

17. Должностные лица и подразделения субъекта первичного мониторинга, отвечающие за линию ПОД/ФТ.

18. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

19. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

20. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

21. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

22. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

23. Обеспечение конфиденциальности информации субъектом первичного мониторинга.

24. Замораживание(блокирование) денежных средств или иного имущества клиента,

25. Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

26. Особенности организации и проведения финансовых расследований в субъекте первичного мониторинга.

27. Критерии отнесения операции к транзитной.

28. Критерии отнесения операции к направленной на обналичивание денежных средств.

29. Признаки отсутствия ведения реальной финансово-хозяйственной деятельности клиента субъекта первичного мониторинга и их документирование.

30. Использование справочных систем при проведении финансовых

расследований в хозяйствующем субъекте.

31. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами

32. Алгоритм взаимодействия основных участников российской системы противодействия отмыванию преступных доходов.

33. Использование при финансовых расследованиях информации, предоставляемой субъектами первичного мониторинга.

34. Оценка эффективности взаимодействия основных участников российской системы ПОД/ФТ.

35. Банк России в системе ПОД/ФТ.

36. Различия в методической базе финансовых расследований, проводимых в хозяйствующих субъектами, Росфинмониторингом, Банком России, правоохранительными органами.

37. Исследование движения денежных средств как базовый метод финансовых расследований.

38. Исследование данных о контрагентах как метод финансовых расследований в организации.

39. Исследование данных бухгалтерского и управленческого учета как метод финансовых расследований в организации.

40. Интервью сотрудников компании как метод финансовых расследований в организации.

41. Использование специальных знаний при выявлении и расследовании хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

42. Экономическая и строительно-техническая экспертизы в проведении расследований хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

43. Оценочная и товароведческая экспертизы в проведении расследований хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

44. Финансово-экономическая экспертиза при выявлении и предупреждении криминального банкротства хозяйствующего субъекта.

45. Бухгалтерская экспертиза при выявлении и предупреждении хищений, коррупционных правонарушений и незаконных финансовых операций.

46. Основные полномочия в сфере финансовых расследований правоохранительного органа.

47. Методики финансовых расследований, применяемых Росфинмониторингом.

## **Текущий контроль**

### **ПКП-1(1,2,3); ПКП-2 (1,2,3)**

## **Тема 1. Субъекты первичного мониторинга в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.**

**Задание 1** Вы являетесь должностным лицом коммерческого банка «Рассвет», ответственным за комплаенс в сфере ПОД/ФТ. Банк осуществляет кредитные операции, приемов вкладов и депозитов, РКО клиентов. Укажите содержание основных внутренних документов, которые необходимо подготовить банку для соответствия законодательству в сфере ПОД/ФТ.

**Задание 2** Ваша организация предоставляет услуги лизинга как юридическим, так и физическим лицам. Составьте примерную анкету клиента в целях выполнения положений законодательства в сфере ПОД/ФТ

### **ПКП-2 (1,2,3); ПКП-3 (1,2,3)**

## **Тема 2. Незаконные финансовые операции в деятельности клиентов субъектов первичного мониторинга**

**Задание 1** 26 апреля 2018 года между ОАО «Банк», и генеральным директором ООО «А» Петровым И. И. был заключен договор № 123 об открытии невозобновляемой кредитной линии, в соответствии с которым ООО «А» выдан кредит на сумму 50 000 000 рублей. С целью открытия кредитной линии генеральным директором ООО «А» Петров И.И. были предоставлены в кредитное учреждение заведомо ложные сведения о хозяйственном положении и финансовом состоянии предприятия, в том числе сведения об обеспечении обязательств заемщика по кредитному договору имуществом, фактически отсутствующим у ООО «А». В последствии указанная сумма средств ООО «А» возвращена в ОАО «Банк» не была. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования в части установления расходования кредитных средств и изучения денежных потоков ООО «А» до и после выдачи кредита.

Какие нормы должны содержать документы кредитной организации в целях снижения рисков по выдаче невозвратных кредитов?

### **ПКП-3 (1,2,3); ПКП – 4 (1,2,3)**

## **Тема 3. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в деятельности субъекта первичного мониторинга**

**Задание 1** Ваш клиент выполняет однотипные операции списания сумм кратных 100, не имеющих очевидного экономического смысла. Укажите, каким образом и почему следует оценить этот риск. Какие меры помогут снизить угрозы?

**Задание 2** Гражданин Н. взял кредит в Банке Г. на 10 лет. Ежемесячный платеж при этом составил 12500 рублей. При внесении платежа у Гражданина Н. потребовали паспорт, которого у него с собой не было. В связи с невозможность предоставить документ, сотрудник банка не принял платеж по кредиту. Правомерны ли действия представителя банка в данной ситуации. Если нет, но какие правовые риски при этом возникают?

### **ПКП-1(1,2,3); ПКП – 4 (1,2,3)**

#### **Тема 4. Основные операции и мероприятия в рамках внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ**

**Задание 1** Бывший руководитель ОАО «Анализ» Иванов А.А. заключил договор от имени ОАО «Анализ» с Департаментом науки и промышленной политики Правительства города Урюпинск №8/3-125-04 от 24 июня 2014 года о предоставлении бюджетного кредита в сумме 45 000 000,00 рублей на реализацию проекта «Реконструкция производственных мощностей хлорного производства, хлорпереработки и создания производства по выпуску ингибитора коррозии КИ-2». В соответствии с указанным выше договором платежным поручением №663 от 20.07.04 г. Департаментом науки и промышленной политики Правительства г. Урюпинск на расчетный счет ОАО «Анализ» в АКБ «КРОТ» №40702810400000003203 перечислены денежные средства в сумме 45 000 000,00 рублей. Данный государственный целевой кредит в сумме 45 000 000,00 рублей выведен руководителями ОАО «Анализ» чем цепочку технических компаний, которые в итоге были направлены на строительство торгового центра, которое осуществлялось аффилированной с руководством ОАО «Анализ» и руководством Департамента науки и промышленной политики Правительства города Урюпинск организацией. На основе исходных данных укажите алгоритм финансового расследования по изучению движения бюджетных средств, выделенных ОАО «Анализ» по договору №8/3-125-04 в размере 45 000 000,00 рублей Департаментом науки и промышленной политики г. Урюпинск. Какие, по Вашему мнению, меры являются наиболее эффективными по снижению риска подобного рода ситуаций как в государственном учреждении, так и в коммерческой организации?

## ПКП-1(1,2,3); ПКП-2 (1,2,3)

### **Тема 5. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами**

**Задание 1** Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю? Если да, то почему?

**Задание 2** Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 500 000 руб., где одной из сторон является юридическое лицо, находящееся в Перечне, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?