

**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» мая 2024 г.

Кучиева М.В.

**Основные направления организации деятельности финансовой
разведки**

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. П	
оказатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Оценочный лист результатов обучения п дисциплине.....	6
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	7

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

Ко д ко мп ете нц ии	Наименовани е компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП -3	Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	1. Применяе т точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). 2. Устанавл ивает дополнительные признаки необычных операций (сделок), также параметров их проведения. 3. А нализир ует финансо во- экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о	- знать: признаки сомнительных и противоправных операций в организациях; - у меть: использовать эти признаки для документального оформления факта сомнительных сделок;

		выявлении в организации операций (сделок). В том числе подлежащих контролю в целях ПЛД/ФТ.	
ПКП -4	способность подготавливать аналитические записи и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организациях и подразделениях контроля.	1.Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о	1.-знать: нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок проведения внутреннего контроля; - уметь применять нормативно-правовую базу, регламентирующую методы проведения внутреннего контроля;

		подозрительных операциях (сделках). 2.Обобщает сведения о фактах нарушения законодательств а, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации. 3.Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.	2. .-знать: порядок оформления результатов внутреннего контроля; - уметь формировать отчеты о реализации внутреннего контроля в организации; 3. -знать порядок предоставления отчетов о проведении внутреннего контроля; -уметь составлять рекомендации по результату внутреннего контроля.
--	--	--	---

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

Уровень сформированности компетенций

«Минимальный уровень не достигну» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического	«Высокий уровень» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
		навыка.	
Описание критериев оценивания			

Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствует умение выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствует готовность (способности) к дискуссии	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - практические умения решать конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой,	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
---	---	--	---

и и низкую степень контактно сти.		рекомендова нной программой дисциплины ; - наличие собственной обоснованно й позиции по обсуждаемы м вопросам. Возможны незначитель ные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в	
		ответах на	

Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»
---	---	--	---

3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Примерные виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Ведение конспекта лекции / семинара и работа с ним	0,6	8
Опрос на семинарском занятии	0,5	4
Подготовка презентаций	0,5	4
Написание домашнего творческого задания	0,5	8
Выполнение практико-ориентированных заданий	0,7	6
Выполнение тестовых заданий	0,9	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-балльной 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

Тема 1. Теоретические и правовые основы финансового мониторинга и финансовой разведки

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Финансовый мониторинг как наука.
2. Финансовый мониторинг и финансовая разведка: понятия и роль в национальной системе ПОД/ФТ.
3. Принципы, виды и объекты финансового мониторинга.
4. Экономическая сущность и модели легализации доходов, полученных преступным путем (фазовые, циркулярные).
5. Инструменты и методы отмыwania преступных доходов на разных фазах отмыwania преступных доходов.
6. Незаконные финансовые операции как объект финансового мониторинга и противодействие им

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

1. Выберите верный порядок этапов хищения государственных средств
 - а) 1. обращение имущества, 2. обособление имущества, 3. изъятие имущества
 - б) 1. обособление имущества, 2. обращение имущества, 3. изъятие имущества
 - в) 1. изъятие имущества, 2. обращение имущества, 3. обособление имущества
 - г) 1. обращение имущества, 2. изъятие имущества, 3. обособление имущества
 - д) 1. обособление имущества, 2. изъятие имущества, 3. обращение имущества

имущества е) 1.изъятие имущества, 2.обособление имущества 3.обращение
имущества

2. Обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения во всех схемах «теневых» финансовых услуг достигается за счет:

- а) смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения
- б) разделения денежных средств и последующего их смешения
- в) вывод денежных средств за рубеж

3. Легализованные доходы от незаконного оборота наркотиков, оружия и других преступлений...

- представляют серьезную угрозу субъектам хозяйствования;
- представляют серьезную угрозу как отдельным государствам, так и международного сообщества в целом;
- представляют угрозу для государств, в которых отсутствует система противодействия легализации преступных доходов

4. Обналичивание с использованием ломбардов не предусматривает:

- а) ломбарды осуществляют снятие со своих счетов поступившие средства в наличном виде под прикрытием востребованности услуг по выдаче займов
- б) ломбардам поступают платежи в виде займов или за ценные бумаги
- в) ломбарды осуществляют перечисление денежных средств другим посредникам
- г) в ломбарды поступают платежи только в виде займов

5. Ключевым документом, подтверждающим факт экспорта товара, является:

- а) грузовая таможенная декларация

б) внешнеэкономический контракт на экспорт товаров

- в) товарно-экспортные накладные
- г) сертификаты на товар

6. Выберите верный ответ:

- а) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- б) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения.
- в) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение.

Тема 2. Организация внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Нормативно-правовые источники требований к правилам внутреннего контроля.
2. Требования к правилам внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом. Характеристика программ внутреннего контроля.
3. Программа организации внутреннего контроля.
4. Место системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ в общей системе управления и внутреннего контроля в организации
5. Взаимодействие с подразделениями обслуживания клиентов, комплаенса,

управления рисками, экономической безопасности. Правовой статус
специальных должностных лиц

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

На пленарных заседаниях международных групп:

- а) дается формализованное описание типологий
- б) приводится классификация объектов, участвующих в типовых схемах ОД/ФТ, их описание и возможные источники получения информации
- в) принимаются темы типологических исследований и докладываются промежуточные/окончательные результаты уже проведенных типологических исследований

1. В современных условиях организованная преступность активно использует для отмывания своих доходов:

- либерализацию движения капитала, увеличение скорости и снижение стоимости финансовых транзакций;
- офшорные юрисдикции;
- электронные платежные системы, криптовалюты, колебания курсов валют.

2. Сколько стоило финансирование теракта 11 сентября 2001 года в США по оценкам экспертов?

- от 3 до 5 тыс. долларов;
- от 30 до 50 тыс. долларов;
- от 300 до 500 тыс. долларов

3. Что, согласно Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности, не является целью деятельности организованных преступных групп?

- прямое или косвенное получение материальной выгоды;
- стремление овладеть миром; - инвестиции в легальную экономику;
- покрытие текущих расходов

4. Верно ли утверждение: Доходы, полученные преступным путем, не

используются на развитие преступной деятельности.

- да;
- нет.

5. В какой стране впервые возник термин «отмывание денег» (moneylaundering)? -)

- в России;
- в Англии;
- в США;
- в Швейцарии.

Тема 3. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Рекомендации ФАТФ и нормативно-правовые источники требований к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров.
2. Руководство ФАТФ прозрачность и бенефициарная собственность. Идентификация и аутентификация.
3. Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система в РФ.
4. Иностранная структура без образования юридического лица, доверительный собственник, протектор.

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

Задание 1.

Раскрыть основные задачи и направления внутреннего финансового контроля. Порядок проверки смет (бюджетов), центров затрат, ответственности и бюджетирования. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности.

Задание 2.

Охарактеризовать основные задачи и направления внешнего финансового контроля. Подготовка, планирование, проведение и оформление результатов внешнего контроля.

Задание 3.

Рассмотреть основания и периодичность проведения ревизии. Направления ревизионной проверки. Подготовка и планирование проведения ревизии. Основные этапы и последовательность работы. Документация. Выводы и предложения по материалам ревизии.

Тема 4. Финансовая оценка организации как направление финансовой разведки.

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Требования стандартов ФАТФ по надлежащей проверке клиентов.
2. Программа изучения деятельности клиентов в рамках правил внутреннего контроля. Деловая репутация и способы ее оценки клиентом и надзорными органами.
3. Обстоятельства, характеризующиеся пониженной и более высокой степенью риска ОД/ФТ.
4. Признаки необычных / сомнительных операций (сделок), подозрительной деятельности и подозрительных операций (сделок): общего характера и отражающие специфику деятельности клиента.
5. Выявление подозрительных операций и сделок (схем).

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

Задание:

Определите аспекты неправомерного использования бюджетных средств учреждениями и оформите результаты в таблице:

№ ситуации	Характер нарушения
1	
2...	

1. БУ «Институт» в текущем году без размещения заказов для государственных нужд на конкурсной основе заключено и оплачено за счет средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход

деятельности, 18 государственных контрактов (договоров) на общую сумму 4 578 112,45 руб.

2. БУ выдало наличные деньги под отчет без полного отчета подотчетного лица по ранее выданному авансу в сумме 34 800,0 руб.

3. БУ осуществлено путем запроса котировок размещение заказа на выполнение одноименных работ, оказание одноименных услуг на сумму более чем 500 000 руб., подлежащую уплате в течении квартала. Общая стоимость работ по государственному контракту составила 82 999 руб.

4. Произведены расходы, не предусмотренные сметой доходов и расходов, по предоставлению беспроцентных возвратных ссуд сотрудникам БУ «Колледж» за счет средств, полученных от предпринимательской и иной, приносящей доход деятельности, в общей сумме 111 000,0 руб.

5. Филиалом БУ за счет средств федерального бюджета в текущем году перечислен за поставку пиломатериалов в ООО «СибЛесКомплект» авансовый платеж на сумму 60 022,50 руб., превышающий установленный размер ЛБО

Тема 5. Основы организации деятельности подразделения финансовой разведки

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Подразделение финансовой разведки: роль, типы, институциональная автономия и подотчетность.

2. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.

3. Ключевые функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.

4. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.

5. Организация и основные направления деятельности Управления по противодействию отмыванию доходов; Управления по работе с бюджетной сферой

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

Задание. Заполнить таблицу соответствий

Термин	Определение
Антикоррупционные стандарты	
Виды коррупции	

....	установление коррупционных действий, превращение в жизнь принципа
	неизбежности и справедливости наказания.
....	действие, с помощью которого государственный служащий или лицо, приравняемое к государственному служащему, злоупотребляет служебным положением или превышает полномочия, если в результате этого государству, международной общественной организации, юридическому или физическому лицу была причинена большая утрата.
Корруптированность	
....	социальное явление, включающее совокупность этических и правовых нарушений, выражающееся в злоупотреблении государственной властью, положением, статусом для получения выгоды, преимуществ в личных целях в ущерб общественному благу
Невыполнение должностных обязанностей	

Тема 6. Финансовая разведка как ключевая функция уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

- 1.Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям.
2. Рекомендация 30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов». 3.Рекомендация 31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов». 4.Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. 5.Финансовое расследование как доктринальный термин.
- 6.Роль, сущность, объект и предмет финансовых расследований в РФ.

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

Задание. Ответить на вопросы и обосновать ответ.

1. **Вопрос.** На какие цели направлен Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и
финансированию терроризма»?

Варианты ответов:

- а) На защиту прав коммерческих организаций и учреждений;
- б) На защиту интересов коммерческих банков;
- в) На защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства.

2. Вопрос. Кто обеспечивает разработку и принятие федеральных законов по вопросам противодействия коррупции?

Варианты ответов:

- а) Федеральное Собрание Российской Федерации;
- б) Правительство Российской Федерации.

3. Вопрос. К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

Варианты ответов:

- а) обязательные процедуры внутреннего контроля; запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- б) обязательные процедуры внутреннего контроля; обязательный контроль; запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

Тема 7. Информационно-аналитическая функция финансовой разведки
Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

- 1. Этапы информационно-аналитической деятельности Росфинмониторинга: получение, анализ, передача информации.
- 2. Нормативно-правовые акты по предоставлению информации органами государственной власти и субъектами первичного мониторинга (кроме финансовых организаций).
- 3. Нормативно-правовые акты по предоставлению информации кредитными и некредитными финансовыми организациями.
- 4. Сроки предоставления и хранения информации.

Перечень практических заданий ПКП-3 (1,2,3) ПКП-4 (1,2,3)

1. Контроль — это
система ... Варианты
ответа:

- а) наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений
- б) наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемого субъекта и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений
- в) формирования соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.

2. Объектом финансового контроля
выступает Варианты ответа:

- а) бюджетный процесс
- б) весь процесс финансово-хозяйственной деятельности субъектов рыночных отношений
- в) бюджетно-налоговая сфера
- г) только предпринимательская деятельность бюджетной организации

3. Задачи Счетной
палаты Варианты
ответа:

- а) регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий
- б) анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета, подготовка предложений по их устранению и совершенствованию бюджетного процесса
- в) финансовая экспертиза проектов законов и других нормативных актов, предусматривающих расходы федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение бюджета и внебюджетных фондов
- г) оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов
- д) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением

доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому

назначению

- ё) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности
- е) проверка финансового состояния предприятия и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы
- ж) обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей
- з) контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в Центральном банке, уполномоченных банках и других финансово-кредитных учреждениях

4. Задачи бюджетного контроля

Варианты ответа:

- а) принятие адекватных мер наказания к виновным лицам, проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения бюджетно-финансовой дисциплины
- б) выявление расточительства и финансовых злоупотреблений
- в) контроль над реализацией механизма межбюджетных отношений, формированием и распределением целевых бюджетных фондов финансовой поддержки регионов
- г) проверка эффективности и целевого использования бюджетных средств и средств внебюджетных фондов
- д) выявление резервов роста коммерческих доходов
- ё) соблюдение налогового и бюджетного законодательства
- е) проверка обращения средств бюджета и внебюджетных фондов в банках и других кредитных учреждениях
- ж) улучшение бюджетной и налоговой дисциплины
- з) выявление резервов роста доходной базы бюджетов разных уровней
- и) контроль за правильностью ведения бухучета и составлением отчетности
- й) выявление резервов роста расходной части бюджетов различных уровней
- к) обеспечение правильности составления и исполнения бюджета
- л) пресечение незаконных решений по представлению налоговых льгот, государственных дотаций, субвенций, трансфертов и другой помощи отдельным категориям плательщиков или регионам

Тема 8. Надзорная и координационная функция ПФР

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Роль и место Федеральной службы по финансовому мониторингу в государственно-правовом механизме ПОД/ФТ.
2. Ведение учета субъектов первичного мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.
3. Осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ.
4. Формы надзора и виды проверок ФСФМ РФ. Дистанционный мониторинг.
5. Риски вовлечения организации в ОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Административные правонарушения и меры административного воздействия при нарушении требований по ПОД/ФТ.

Тема 9. Нормотворческая, методологическая функции финансовой разведки и международный обмен информацией в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Перечень вопросов для проведения опроса, проблемной дискуссии, подготовки презентаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2,3)

1. Функция международного взаимодействия с ПФР зарубежных стран.
2. Правовые основания сотрудничества.
3. Двухстороннее и многостороннее взаимодействие.
4. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.
5. Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ.
6. Проведение исследований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Правотворческая функция ФСФМ РФ.

Перечень тем для подготовки домашнего творческого задания:

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
4. История создания и развития FATF. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.) ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
11. Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
12. Международная и национальная системы мер в целях ПОД/ФТ ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
13. Операции, подлежащие обязательному контролю, и сомнительные операции. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
14. Контроль политически значимых лиц и противодействие коррупции ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
15. Противодействие финансированию терроризма. (ПКП-3,4)
16. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

17. Выявление признаков легализации преступных доходов. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
18. Взаимодействие с правоохранительными органами в процессе финансовой разведки. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
19. Правила внутреннего контроля в организациях. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
20. Представление кредитными организациями сведений подлежащих обязательному контролю. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
21. Соблюдение банковской тайны и требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
22. Создание системы финансовой разведки в России ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

Промежуточный контроль

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Роль финансовой разведки в современных условиях хозяйствования ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
2. Оценка финансового состояния организаций как направление финансовой разведки ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
3. Цель и основные задачи финансовой разведки ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
4. Пользователи финансовой разведки ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
5. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
6. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
7. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
8. Методы и способы отмывания денег. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
9. Самолегализация и профессиональные легализаторы ПКП-3 (1,2) ПКП-4

(1,2)

10. Трехфазовая модель отмывания денег. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

11. Криминализация операций с наличными денежными средствами. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

12. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

13. Макроэкономические последствия отмывания денег. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

14. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

15. Социально-экономические последствия финансирования терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

16. Экономические потери от терроризма. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

17. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в ПОД/ФТ ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

18. Финансовая разведка: цель, субъекты, объекты. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

19. Финансовая разведка как вид контроля, его принципы, социально-экономическое и политическое значение. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

20. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

21. Государственное регулирование Формирование национальной системы ПОД/ФТ ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

22. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

23. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

24. Основные этапы формирования единой международной системы финансовой разведки. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

25. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: межсегментные взаимосвязи ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
26. Саморегулируемые организации сферы финансового контроля и их роль. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
27. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
28. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
29. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
30. Порядок организации работы по хранению информации в организациях, осуществляющих финансовую разведку ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
31. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации. ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
32. Риск вовлечения финансовых организаций в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)
33. Автоматизированной системы дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПКП-3 (1,2) ПКП-4 (1,2)

Пример экзаменационного билета:

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)
Владикавказский филиал

Кафедра:

Факультет: **Финансово-экономический**. Форма обучения:
Семестр:
Направление:
Профиль:
Группа:

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (20 б)
2. Экономические потери от терроризма (20 б)
3. Тест (20 б)
 1. Чем обосновывается утверждение, что экономические спады неизбежны:
а) законом убывающей предельной доходности; б) законом возрастания потребностей;
в) теорией экономических циклов.
 2. Что из перечисленных угроз в наибольшей степени влияет на экономическую безопасность региона:
а) движения националистического толка; б) разрушение морально-этических устоев; в) ослабление трудовой мотивации.
 3. Какой из перечисленных показателей точно отражает уровень жизни:
а) денежный доход;
б) реальный доход на душу населения; в) темпы инфляции.
 4. Угрозы экономической безопасности региона делятся на:
а) первичные и вторичные;
б) внешние и внутренние; в) прямые и косвенные.
 5. Обобщающим индикатором (критерием), характеризующим экономическую безопасность, является:
а) экономический рост; б) уровень безработицы;
в) уровень и качество жизни населения.

Подготовил: _____ Кучиева М. В.

Утверждаю:
Зав. кафедрой

