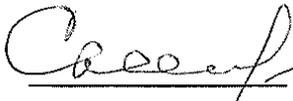


МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

 Сысоева Е. Ф.

30.06.2018г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.04.01.Финансовый мониторинг**

1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:  
38.04.08 «Финансы и кредит»
2. Профиль подготовки/специализация: «Финансовый менеджмент»
3. Квалификация (степень) выпускника: магистр
4. Форма обучения: очно-заочная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита
6. Составитель программы: Овчинникова О.П., д.э.н., профессор
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол №6 от 21.06.2018г.
8. Учебный год: 2018/2019 Семестр: 3

## **9. Цели и задачи учебной дисциплины:**

Целью изучения дисциплины является теоретическая и практическая подготовка студентов по вопросам, связанным с организацией работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга) в различных финансовых структурах. целями освоения дисциплины также является предоставление обучающимся знаний по принципам организации службы финансового мониторинга, форм и методов ее взаимодействия с подразделениями банка, осуществляющими обслуживание клиентов, а также рассмотрение вопросов, связанных с организацией деятельности Росфинмониторинга. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** блок Б1, вариативная часть, дисциплина по выбору.

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям, дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

студент должен знать:

- основные финансово-кредитные институты (финансовый рынок, его участники, финансовый механизм);
- фундаментальные понятия, связанные с организацией деятельности кредитных организаций по работе с клиентами в части ПОД/ФТ;
- особенности и возможности российских кредитно-финансовых организаций по привлечению финансовых ресурсов различного вида;

студент должен уметь:

- использовать информационные технологии для решения различных исследовательских задач;
  - систематизировать, обобщать и критически оценивать финансово-экономическую информацию;
  - выявлять сомнительные операции клиентов кредитных организаций;
  - интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов обеспечения ПОД/ФТ;
- студент должен владеть:

- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования;

-навыками самостоятельной, творческой работы, анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов;

- способностью дать оценку финансовой операции клиента .

**Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:** «Оценка бизнеса», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Финансовые риски и их страхование».

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-1	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	<p>знать:</p> <p>основные методы и механизмы проведения финансовых операций;</p> <p>уметь:</p> <p>собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов с позиции выявления сомнительных операций;</p> <p>владеть:</p> <p>методами анализа учредительных документов клиентов в целях проведения их идентификации</p>
ПК-19	способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	<p>знать:</p> <p>задачи учета и отчетности по рассматриваемому направлению, систему взаимоотношений банка с ЦБ РФ, Росфинмониторингом и регулирующими органами;</p> <p>уметь:</p> <p>выявлять изменения социально-экономических показателей и их влияние на деятельность клиентов кредитной организации и стремление к совершению противоправных деяний;</p> <p>владеть:</p> <p>методами анализа и обработки отчетности и формированию аналитического отчета с целью предотвращения противоправных действий в области ПОД/ФТ</p>
ПК-23	способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйст-	<p>знать:</p> <p>функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний);</p> <p>уметь:</p> <p>проводить идентификацию клиентов банка с це-</p>

	вующих субъектов для разработки системы управления рисками	люю выявления риска возникновения сомнительной операции; владеть: методами и формами решения ситуационных примеров из практической деятельности кредитной организации; методами риск-ориентированного подхода для финансового сектора в соответствии с рекомендациями ФАТФ
--	--	--

## 12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. - 2/72

Форма промежуточной аттестации: зачет

### 13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость(часы)			
	Всего	По семестрам		
		3 семестр	...	...
Аудиторные занятия	20	20		
в том числе: лекции	14	14		
Практические	6	6		
Лабораторные	-	-		
Самостоятельная работа	52	52		
Форма промежуточной аттестации: зачет				
Итого:	72	72		

#### 13.1 Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
<b>1. Лекционные занятия</b>		
1.1	Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие отмывания преступных доходов</li> <li>2. Понятие и стадии финансирования терроризма</li> <li>3. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты</li> <li>4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля</li> <li>5. Принципы финансового мониторинга</li> <li>6. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга</li> </ol>
1.2	Государственное регулирование финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма</li> <li>2. Государственное регулирование финансового мониторинга в России</li> </ol>
1.3	Субъекты финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Агенты финансового мониторинга</li> <li>2. Надзорные органы</li> <li>3. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)</li> <li>4. Особенности взаимодействия субъектов финансового мониторинга</li> </ol>
1.4	Основы организации службы финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга</li> <li>2. Типология факторов риска от отказа от открытия счета клиенту и от проведения операций</li> <li>3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган</li> <li>4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов</li> </ol>

1.5	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. 2. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 3. Обязательный финансовый мониторинг 4. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг
1.6	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	1. Риск-ориентированный подход ФАТФ в области ПОД/ФТ 2. Оценка рисков 3. Снижение рисков 4. Внутренний контроль, управление и мониторинг
<b>2. Практические занятия</b>		
2.1	Субъекты финансового мониторинга	1. Агенты финансового мониторинга 2. Надзорные органы 3. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) 4. Особенности взаимодействия субъектов финансового мониторинга
2.2	Основы организации службы финансового мониторинга	1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга 2. Типология факторов риска в случае отказа от открытия счета клиенту и проведения операций 3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган 4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов
2.3	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. 2. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 3. Обязательный финансовый мониторинг 4. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг
2.4	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	1. Риск-ориентированный подход ФАТФ в области ПОД/ФТ 2. Оценка рисков 3. Снижение рисков 4. Внутренний контроль, управление и мониторинг

### 13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	2	-	-	6	8
2.	Государственное регулирование финансового мониторинга	2	-	-	6	8
3.	Субъекты финансового мониторинга	2	-	-	10	12
4.	Основы организации службы финансового мониторинга	2	2	-	10	14
5.	Процедуры по противодействию	4	2	-	10	16

	вию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма					
6.	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	2	2	-	10	14
Итого:		14	6	-	52	72

#### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, тестирование, контрольные работы.

##### Методические указания для обучающихся при работе на лекциях

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к лекционным занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

##### Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их тестирования, проводимого не менее четырех раз за период обучения.

В ходе работы над контрольной работой студенты используют основную и дополнительную рекомендованную литературу

#### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Прошунин М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) : учебник / М.М. Прошунин, М.А. Татчук. – Изд-во «БФУ им. И. Канта», 2014. – 417 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2.	Логинов Е.Л. Отмывание денег через интернет-технологии / Е.Л. Логинов. - М.: ЮНИТИ, 2005. – 156 с.
3.	Овчарова Е.В. Финансовый контроль в Российской Федерации / Е.В. Овчарова. – М.: Зерцало, 2016. - 224 с.
4.	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 07 авг. 2001 №115-ФЗ (в ред. от 29 июля 2017 г.). - URL: <a href="http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o">http://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o</a> .
5.	Постатейный комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" / [под ред. Г.А. Тосуняна, А.Ю. Виду-

	лина]. - М.: Дело, 2002. – 856 с.
6.	Руководство по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора : пер. с англ. – Ярославль: Литера, 2015. – 110 с.
7.	Царегородцева Г.Ю. Финансовый контроль / Г.Ю. Царегородцева. – Вологда :ВоГУ, 2016. - 110 с. - URL: <a href="http://emp.vogu35.ru/vse-materialy/send/330-metodmat/18704">http://emp.vogu35.ru/vse-materialy/send/330-metodmat/18704</a> .

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Источник
8.	Сайт Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег.–URL: <a href="http://www.apgml.org">http://www.apgml.org</a> .
9.	Сайт Вольфсбергской группы. - URL: <a href="http://www.wolfsberg-principles.com">http // www.wolfsberg-principles.com</a> .
10.	Сайт Всемирного банка. - URL: <a href="http://www.worldbank.ru">http // www.worldbank.ru</a> .
11.	Сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). – URL : <a href="http://www.fatf-gafi.org">http // www.fatf-gafi.org</a> .
12.	Сайт по вопросам борьбы с финансированием терроризма - URL: <a href="http://www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm">http // www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm</a> .
13.	Сайт Европарламента.–URL: <a href="http://www.europarl.eu.int">http // www.europarl.eu.int</a> .
14.	Сайт Карибской группы финансовых действий против отмывания денег. - URL: <a href="http://www.cfatf.org">http://www.cfatf.org</a> .
15.	Сайт Комиссии по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission (SEC). - URL: <a href="http://www.sec.gov">http // www.sec.gov</a> .
16.	Сайт Комитета по валютному контролю США (Office for the Comptroller of the Currency (OCC). - URL: <a href="http://www.occ.treas.gov">http// www.occ.treas.gov</a> .
17.	Сайт Международного валютного фонда. - URL: <a href="http://www.imf.org">http //www.imf.org</a> .
18.	Сайт Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. - URL: <a href="http://www.imolin.org">http // www.imolin.org</a> .
19.	Сайт Международной комплаенс-системы Complanet. - URL: <a href="http://www.complanet.com">http// www.complanet.com</a> .
20.	Сайт Организации Объединенных Наций. - URL: <a href="http://www.un.org">http:// www.un.org</a> .
21.	Сайт Международной информационной сети. - URL: <a href="http://www.imolin.org">http:// www.imolin.org</a> .
22.	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации. - URL: <a href="http://www.fedsfm.ru">http // www.fedsfm.ru</a> .
23.	Сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации. - URL: <a href="http://www.nalog.ru">http// www.nalog.ru</a> .
24.	Сайт Центрального банка Российской Федерации. - URL: <a href="http://www.cbr.ru">http // www.cbr.ru</a> .
25.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». -URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
26.	Министерство финансов РФ. - URL: <a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>
27.	Портал «Финансовые науки». – URL: <a href="http://www.mirkin.ru">http://www.mirkin.ru</a>
28.	Правительство РФ. – URL: <a href="http://www.government.ru">http://www.government.ru</a>
29.	РосБизнесКонсалтинг –URL: <a href="http://www.rbc.ru">http://www.rbc.ru</a>
30.	Федеральная служба государственной статистики. - URL: <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
31.	Экспертное агентство «ЭкспертРА». –URL: <a href="http://www.raexpert.ru">http:// www.raexpert.ru</a>

#### 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Козуб Л.А. Учебно-методическое пособие для вузов для магистрантов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» по выполнению самостоятельной работы всех форм обучения / Л.А. Козуб, Е.Ф. Сысоева. -Воронеж : ВГУ. - Экономический факультет, 2016. – 56 с.

#### 17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости):

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- информационно-справочная система URL : <http://www.consultant.ru>.

#### 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Автоматизированный аудио-визуальный комплекс (203а,206а,208а,200а), Мультимедийные проекторы ToshibaTLP 781 (ауд.201), NEC №P60 (ауд. 200а, 200б), ЕКIPanasonic22 (актовый зал, ауд. 225); ноутбук AcerEX-4230 (ауд. 105).

## 19. Фонд оценочных средств:

### 19.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ПК-1	знать: основные методы и механизмы проведения финансовых операций;	Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Финансовый мониторинг	Тест 1.
	уметь: собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов с позиции выявления сомнительных операций;	Основы организации службы финансового мониторинга	Тест 2
	владеть: методами анализа учредительных документов клиентов в целях проведения их идентификации	Основы организации службы финансового мониторинга Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	Тест 2
ПК-19	знать: задачи учета и отчетности по рассматриваемому направлению, систему взаимоотношений банка с ЦБ РФ, Росфинмониторингом и регулирующими органами	Основы организации службы финансового мониторинга	Контрольная работа
	уметь: выявлять изменения социально-экономических показателей и их	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	Тест 2

	влияние на деятельность клиентов кредитной организации и стремление к совершению противоправных деяний		
	владеть: методами анализа и обработки отчетности и формированию аналитического отчета с целью предотвращения противоправных действий в области ПОД/ФТ	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	Контрольная работа
ПК-23	знать: функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний)	Основы организации службы финансового мониторинга	Тест 1,2
	уметь: проводить идентификацию клиентов банка с целью выявления риска возникновения сомнительной операции	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	Тест 2
	владеть: методами и формами решения ситуационных примеров из практической деятельности кредитной организации; методами риск-ориентированного подхода для финансового сектора в соответствии с рекомендациями ФАТФ	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	Контрольная работа

## 19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели:

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) умение связывать теорию с практикой;
- 3) умение иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется 2-балльная шкала: «зачет», «незачет».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
---------------------------------	--------------------------------------	--------------

Обучающийся в полной мере владеет понятийным аппаратом в области управления капиталом организаций, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, умеет связывать теорию с практикой.	Повышенный уровень	зачет
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует одному из перечисленных показателей, но обучающийся дает правильные ответы на дополнительные вопросы. Недостаточно продемонстрировано умение связать теорию с практикой.	Базовый уровень	зачет
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует двум из перечисленных показателей, обучающийся дает неполные ответы на дополнительные вопросы. Демонстрирует частичные знания.	Пороговый уровень	зачет
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует перечисленным показателям. Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания, допускает грубые ошибки.	–	незачет

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

#### **19.3.1 Перечень вопросов к зачету.**

##### **Вопросы к зачету**

1. Финансовый мониторинг: сущность, функции и принципы
2. Основные субъекты финансового мониторинга.
3. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
- 4.

Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга

5.

Типология факторов в случае отказа от открытия счета клиенту от проведения его операций

6.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган

7. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов

8. Государственное регулирование финансового мониторинга в Российской Федерации.

9. Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

8. Основные международные и национальные источники правового регулирования финансового мониторинга.

9. Основные этапы развития российской и международной систем финансового мониторинга.

10. Субъект финансового мониторинга и его характеристика.

11. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга: общая характеристика.

12. Федеральная служба по финансовому мониторингу: задачи и функции.

13. Камеральная и выездная проверки, осуществляемые Росфинмониторинг

гом: общая характеристика.

14. Обязательный финансовый мониторинг: функции и процедура.

15. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг: функции и процедура.

16. Основные процедуры по противодействию терроризму.

17. Агенты финансового мониторинга

18. Порядок направления информации в Росфинмониторинг.

19. Порядок и сроки обучения сотрудников агента финансового мониторинга.

20. Риск-ориентированный подход ФАТФ в области ПОД/ФТ

22. Оценка и снижение рисков ОД/ФТ

23. Внутренний контроль, управление и мониторинг в кредитно-финансовой организации

24. Особенности взаимодействия субъектов финансового мониторинга

25. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

27. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

### 19.3.2. Тестовые задания.

#### Тест №1

**1. В соответствии с Законом №115-ФЗ, уполномоченный орган, это:**

- A) Федеральная служба страхового надзора для страховых организаций
- B) Федеральная служба по финансовым рынкам для профессиональных участников рынка ценных бумаг
- C) Центральный банк РФ для кредитных организаций
- D) Федеральная служба по финансовому мониторингу
- E) Все вышеперечисленные в зависимости от специфики деятельности

**2. В соответствии с Законом №115-ФЗ, обязательный контроль - это:**

- A) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ
- B) Фиксирование операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организациями поименованными в ФЗ № 115

C) Разработка правил внутреннего контроля организациями осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, поименованными в ФЗ № 115

**3. В соответствии с Законом №115-ФЗ, внутренний контроль - это:**

- A) Совокупность принимаемых мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом
- B) Деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, но выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

С) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также но проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ

**4. Какие из перечисленных операций страховой организации подлежат обязательному контролю?**

- А) Выплаты по страхованию жизни в сумме 800 000 рублей
- В) Получение от зарубежной страховой компании доли страховой выплаты в сумме 1000 000 рублей поперестраховочному договору
- С) Перестраховочная премия, перечисленная страховому брокеру в сумме 600 000 рублей
- Д) Все выше перечисленные
- Е) Перестраховочная премия, перечисленная иностранному страховому брокеру в сумме 500 000 рублей

**5. В соответствии с Законом №115-ФЗ, к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся:**

- А) Принятие обоснованных и доступных мер по установлению и идентификации выгодоприобретателей
- В) Запрет на информирование клиента о применяемых мерах противодействия легализации
- С) Порядок представление информации в Федеральную службу по финансовому контролю

**6. Доходы, полученные преступным путем, это:**

- А) Имущество, полученное в результате совершения преступления
- В) Денежные средства, полученные в качестве взятки;
- С) Денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления

**7. Легализация, это:**

- А) Придание правомерного вида владению или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления
- В) Придание правомерного вида владению или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления;
- С) Придание правомерного вида владению или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

**8. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (кроме кредитных организаций) установлены:**

- А) Федеральной службой по финансовому мониторингу
- В) Правительством РФ
- С) Министерством финансов РФ
- Д) Центральным банком РФ

**9. Требования к подготовке и обучению кадров организаций (кроме кредитных), в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установлены:**

- А) Федеральной службой по финансовому мониторингу
- В) Правительством РФ
- С) Министерством финансов РФ

**10. В соответствии с Законом №115-ФЗ, кем осуществляется контроль за исполнением данного закона в части фиксирования, хранения и пред-**

**ставления информации, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля? (ст.7)**

- A) Правительством РФ
- B) Уполномоченным органом и правоохранительными органами
- C) Надзорными органами в соответствии с их компетенцией, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов

**11. В соответствии с Законом №115-ФЗ при получении информации от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами уполномоченный орган при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция связана с легализацией или финансированием терроризма: (ст. 8)**

- A) Направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы
- B) Согласовывает свои подозрения с надзорными органами
- C) Проводит дальнейшее расследования в целях установления фактов легализации или финансирования терроризма

**12. Вред, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями Росфинмониторинга и его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих функций, подлежит возмещению за счет:**

- A) Имущества Росфинмониторинга
- B) Средств виновных работников Росфинмониторинга
- C) Средств федерального бюджета в соответствии законодательством РФ

**13. В РФ признаются и исполняются вынесенные судами иностранных государств и вступившие в законную силу приговоры (решения) о конфискации находящихся на территории РФ доходов, полученных преступным путем, или эквивалентного им имущества:**

- A) В соответствии с постановлениями правоохранительных органов
- B) По указанию Министерства иностранных дел
- C) В соответствии с международными договорами РФ

**14. Для чего создан Росфинмониторинг?**

A) Это орган исполнительной власти, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, не имеющих надзорных органов

B) Это федеральный орган исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации ..., а также по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию и координации деятельности в этой сфере

C) Это орган, осуществляющий внешний контроль качества деятельности аудиторских организаций, проводящих аудит организаций с долей гос. собственности

**15. Как часто орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен уведомлять уполномоченный орган об организациях, осуществляющих операции с денежными средствами, включенными в госреестр:**

- A) Не должен
- B) По требованию прокуратуры
- C) Ежемесячно

## Тест №2

**1. Документы, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления хранятся в (организации):**

- A) Не менее 1 года со дня прекращения отношений с клиентом

- В) Не менее 3 лет со дня прекращения отношений с клиентом
- С) Не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом
- Д) Срок устанавливается организацией самостоятельно
- Е) Срок устанавливается организацией самостоятельно, но не менее 2 лет со дня прекращения отношений с клиентом

**2. В соответствии с Законом №115-ФЗ, при идентификации физических лиц в целях реализации правил внутреннего контроля, устанавливаются, в том числе следующие данные:**

- А) Место основной работы
- В) Семейное положение
- С) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)

**3. Какой из перечисленных ниже признаков не относится к признакам необычных сделок, рекомендованных Федеральной службой по финансовому мониторингу?**

- А) Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него пая
- В) Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше
- С) Совершение физическим лицом сделки с объектом недвижимости
- Д) Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО)

**4. Какие из перечисленных ниже операций страховой компании попадают под признаки необычных сделок, рекомендованных Федеральной службой по финансовому мониторингу?**

- А) Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
- В) Предложение клиента увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии по договору страхования ответственности
- С) Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком более пяти лет

**5. Какие из перечисленных ниже операций профессионального участника рынка ценных бумаг попадают под признаки необычных сделок, рекомендованных Федеральной службой по финансовому мониторингу?**

- А) Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатом которых является постоянный доход или убыток клиента
- В) Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по текущим ценам
- С) Внесение клиентом в кассу организации – профессионального участника рынка ценных бумаг единовременно наличных денежных средств, в размере, не превышающим 500 000 рублей

**6. Какие из перечисленных ниже операций потребительского кредитного кооператива попадают под признаки необычных сделок, рекомендованных Федеральной службой по финансовому мониторингу?**

- А) Передача членом (пайщиком) поручения о перечислении причитающихся ему денежных средств в пользу третьего лица
- В) Заключение одним членом (пайщиком) нескольких договоров личных сбережений (займов) в течение года на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей
- С) Предоставление члену (пайщику) займа на сумму, превышающую привлеченному от него пая

**7. В соответствии с Законом №115-ФЗ к мерам, направленным на противодействие легализации относятся: (ст.4)**

А) Обязательный контроль со стороны организацией, осуществляющих операции с денежными средствами, за проведением операций, подлежащих обязательному контролю и вызывающим подозрение

В) Организация и осуществление внутреннего контроля, обязательный контроль, запрет на информирование клиента о принимаемых мерах противодействия легализации

С) Организация и осуществление внутреннего контроля, отказ в проведении операций, имеющих признаки связи с легализацией и финансированием терроризма

**8. В соответствии с Законом №115-ФЗ на какие действия не распространяется запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации? (ст.4)**

А) Информирование клиентов о направлении информации о совершаемых операциях, подлежащих обязательному контролю, в уполномоченный орган

В) Информирование клиентов о направлении информации о совершаемых операциях, вызывающих подозрение, в уполномоченный орган

С) Информирование клиентов о приостановлении операции

**9. В соответствии с Законом №115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму: (ст.6)**

А) Относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю, и подлежат приостановлению на 2 рабочих дня с предоставлением информации о них в уполномоченный орган

В) Относятся к операциям, вызывающим подозрение и подлежат осуществлению только с разрешения уполномоченного органа

С) Относятся к операциям, на проведение которых организации, осуществляющие операции с денежными средствами, должны получить специальное разрешение

**10. В соответствии с Законом №115-ФЗ операции с денежными средствами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющие регистрацию, место жительства или местонахождение в государстве, которое не выполняет рекомендации ФАТФ: (ст.6)**

А) Относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю

В) Относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю в случае, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает сумму 600 000 рублей

С) Относятся к операциям, вызывающим подозрение и подлежат осуществлению только с разрешения уполномоченного органа

**11. В соответствии с Законом №115-ФЗ, организации, осуществляющие операции с денежными средствами, при приеме на обслуживание иностранных публичных должностных лицобязаны: (ст.7.3)**

А) Каких-либо дополнительных обязанностей при приеме на обслуживание данной категории граждан у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, не возникает

В) Принимать обоснованные и доступные меры по определению источника происхождения их денежных средств

С) При идентификации клиентов устанавливать их место службы (работы)

**12. В соответствии с Законом №115-ФЗ, при получении уполномоченным органом информации об операциях, по которым одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, он: (ст.8)**

А) Передает соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в случае, если полученная информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной

В) В случае, если полученная информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной, передает в организацию, осуществляющей операции с денежными средствами запрет на проведение такой операции

С) Издаёт постановление о приостановлении таких операций на срок до 30 суток в случае, если полученная информация по результатам предварительной проверки признана им обоснованной

**13. В соответствии с Законом №115-ФЗ какая информация может быть запрошена уполномоченным органом у органов государственной власти? (ст.8)**

А) Информация об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц

В) Информация и документы, необходимые для осуществления его функций

С) Информация о частной жизни граждан

**14. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления для кредитных организациях установлены:**

А) Уполномоченным органом

В) Правительством РФ

С) Центральным банком по согласованию с уполномоченным органом

**15. Какие организации подлежат постановке на учет в уполномоченном органе в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации:**

А) Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом в случае отсутствия надзорных органов

В) Кредитные организации

С) Страховые организации

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 15-14 тестов;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 13-11 тестов;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 10-8 тестов;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 8-0 тестов.

#### **19.3.4. Контрольная работа**

Целью выполнения контрольной работы является углубленное изучение вопросов организации финансового мониторинга в финансовой организации.

Контрольная работа выполняется студентами на основе изучения основной и дополнительной литературы, а также материала, изученного в рамках практических занятий.

Контрольная работа выполняется в соответствии с предложенными ниже вариантами, включающими четыре задания.

#### **Вариант 1**

**Задание 1.** В соответствии с Законом № 115-ФЗ опишите, в каком случае не производится идентификация клиента – физического лица. Поясните на условном примере.

**Задание 2.** Опишите порядок передачи информации в Росфинмониторинг лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг.

**Задание 3.** Опишите факторы, которые должны учитывать банки в соответствии с рекомендациями ФАТФ, при выявлении и оценке рисков, которым они подвержены.

**Задание 4.** Опишите действия, которые должна выполнить организация, осуществляющая операции с денежными средствами, при выявлении необычной операции (сделки) и ее признаков.

#### **Вариант 2**

**Задание 1.** На условном примере опишите действия кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, обслуживающие получателя денежных средств без открытия счета обнаруживают отсутствие в поступившем расчетном документе или почтовом сообщении необходимой информации

**Задание 2.** Какие последствия в соответствии с действующим законодательством влечет неисполнение организацией законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, повлекшие установленные судом легализацию доходов или финансирование терроризма, в том случае, если эти действия не содержат уголовно наказуемого деяния.

**Задание 3.** Назовите признаки необычной сделки с точки зрения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Поясните на условном примере.

**Задание 4.** Коммерческая организация ведет бухгалтерский учет у клиента и заключает, от его имени сделки купли-продажи недвижимости. Поясните, каким образом проводит идентификацию контрагентов данная организация.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если все задания контрольной работы выполнены в полном объеме, даны соответствующие пояснения;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если все задания контрольной работы выполнены, но пояснения даны поверхностные, без соответствующего анализа;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если все задания контрольной работы выполнены, но не представлены соответствующие условные примеры;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если не выполнены все задания контрольной работы.

#### **19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины, осуществляется в ходе текущих и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (тестирование, выполнение практических заданий). Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний.