

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

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

  
Сысоева Е. Ф.

30.06.2018 г.

**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: «Банки и банковская деятельность»
3. Квалификация (степень) выпускника: магистр
4. Форма обучения: 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 21.06.2018  
г.
8. Учебный год: 2019/2020 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», «Международные стандарты финансовой отчетности», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке».

**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	способностью 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</p>

		предотвращения противоправных действий в области ПОД/ФТ
ПК-23	способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	<p>знать: функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний);</p> <p>уметь: проводить идентификацию клиентов банка с целью выявления риска возникновения сомнительной операции;</p> <p>владеть: методами и формами решения ситуационных примеров из практической деятельности кредитной организации; методами риск-ориентированного подхода для финансового сектора в соответствии с рекомендациями ФАТФ</p>

**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	12	12		
в том числе: лекции	-	-		
Практические	12	12		
Лабораторные	-	-		
Самостоятельная работа	56	56		
Форма промежуточной аттестации: зачет	4	4		
Итого:	72	72		

**13.1 Содержание дисциплины:**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
<b>1. Практические 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 в случае отказа от открытия счета клиенту и от проведения его 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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.</li> <li>2. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</li> <li>3. Обязательный финансовый мониторинг</li> <li>4. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг</li> </ol>
1.6	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-ориентированный подход ФАТФ в области ПОД/ФТ</li> <li>2. Оценка рисков</li> <li>3. Снижение рисков</li> <li>4. Внутренний контроль, управление и мониторинг</li> </ol>

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

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				Всего
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	
1.	Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	-	2	-	6	8
2.	Государственное регулирование финансового мониторинга	-	2	-	6	8
3.	Субъекты финансового мониторинга	-	2	-	12	14
4.	Основы организации службы финансового мониторинга	-	2	-	12	14
5.	Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	-	2	-	12	14
6.	Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора	-	2	-	8	10
Итого:		-	12	-	56	68

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

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

#### 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. Викулина]. - 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 Complinet. - URL: <a href="http://www.complinet.com">http// www.complinet.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 MicrosoftOffice;
- 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

	<p>уметь: собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов с позиции выявления сомнительных операций;</p>	<p>Основы организации службы финансового мониторинга</p>	<p>Тест 2</p>
	<p>владеть: методами анализа учредительных документов клиентов в целях проведения их идентификации</p>	<p>Основы организации службы финансового мониторинга</p> <p>Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма</p>	<p>Тест 2</p>
ПК-19	<p>знать: задачи учета и отчетности по рассматриваемому направлению, систему взаимоотношений банка с ЦБ РФ, Росфинмониторингом и регулирующими органами</p>	<p>Основы организации службы финансового мониторинга</p>	<p>Контрольная работа</p>
	<p>уметь: выявлять изменения социально-экономических показателей и их влияние на деятельность клиентов кредитной организации и стремление к совершению противоправных деяний</p>	<p>Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма</p>	<p>Тест 2</p>
	<p>владеть: методами анализа и обработки отчетности и формированию аналитического отчета с целью предотвращения противоправных действий в области ПОД/ФТ</p>	<p>Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора</p>	<p>Контрольная работа</p>



ПК-23	знать: функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний)	Основы организации службы финансового мониторинга	Тесты 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 ислучаевотказаототкрытиясчета клиентуиотпроведенияего 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 Росфинмониторингом: 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

#### **Критерии оценки: зачтено/не зачтено**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он полностью ответил на поставленные вопросы;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он не ответил на поставленные вопросы.

### **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 по перестраховочному 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 представления информации, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля? (ст.7)**

- А) Правительством РФ
- В) Уполномоченным органом и правоохранительными органами
- С) 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)**

- А) Направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы
- В) Согласовывает свои подозрения с надзорными органами
- С) 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:**

- А) Имущества Росфинмониторинга
- В) Средств виновных работников Росфинмониторинга
- С) 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:**

- А) В соответствии с постановлениями правоохранительных органов
- В) По указанию Министерства иностранных дел
- С) В соответствии с международными договорами РФ

**14. Для чего создан Росфинмониторинг?**

- А) Это орган исполнительной власти, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, не имеющих надзорных органов
- В) 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
- С) 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:**

- А) Не должен
- В) По требованию прокуратуры
- С) Ежемесячно

**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
- B) Не менее 3 лет со дня прекращения отношений с клиентом
- C) Не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом
- D) Срок устанавливается организацией самостоятельно
- E) 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:**

- A) Место основной работы
- B) Семейное положение
- C) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)

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

- A) Предоставление члену (пайщику) кредитного потребительского кооператива займа на сумму, равную или близкую к привлеченному от него пая
- B) Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше
- C) Совершение физическим лицом сделки с объектом недвижимости
- D) 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?**

- A) Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя
- B) Предложение клиента увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии по договору страхования ответственности
- C) 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?**

- A) Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатом которых является постоянный доход или убыток клиента
- B) Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по текущим ценам
- C) Внесение клиентом в кассу организации – профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно 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?**

- A) 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 лиц обязаны: (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 экстремистской 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 счет 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.