

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Забелин Алексей Григорьевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 15.09.2023 02:17:54

Уникальный программный ключ:

620ac07f8fdabb79

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании

учебно-методического совета

Протокол № 14 от 28.06.2023

Председатель совета

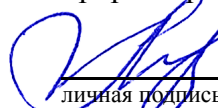


Н.О. Минькова

инициалы, фамилия

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе



Н.О. Минькова

личная подпись

инициалы, фамилия

« 28 »

июня

2023 г.

канд. экон. наук, доцент Макарова Людмила Михайловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность):

38.03.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП:

Экономика и бизнес-планирование

(наименование)

Форма освоения ОПОП:

очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость:

2

(з.е.)

Всего учебных часов:

72

(ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Зачет	6	8	8

Москва 2023 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	Целью дисциплины «Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) является развитие у студентов личностных качеств, а также формирование компетенций в области реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с требованиями международных стандартов и национального законодательства
Задачи дисциплины	получение студентами знаний об основных требованиях к организации внутреннего контроля, правах и обязанностях субъектов первичного финансового мониторинга, требованиях к разработке правил внутреннего контроля, порядке взаимодействия субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу, формирование умений по анализу и использованию информации, обоснованию связей между теорией и юридической практикой, развитие навыков организации и проведения оценки рисков клиентов и совершаемых ими операций.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Правовое обеспечение экономики Программные комплексы решения интеллектуальных задач Экономика предприятий и организаций
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Информационные технологии для бизнес-анализа

3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
УК1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач			
УК-1.1	Знать: методики сбора и обработки информации; актуальные российские и зарубежные источники информации в сфере профессиональной деятельности; метод системного анализа	должен обладать знанием методики сбора и обработки информации; актуальные российские и зарубежные источники информации в сфере профессиональной деятельности; метод системного анализа для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Тест

УК-1.2	Уметь: применять методики поиска, сбора и обработки информации; осуществлять критический анализ и синтез информации, полученной из разных источников	должен обладать умением применять методики сбора и обработки информации; актуальные российские и зарубежные источники информации в сфере профессиональной деятельности; метод системного анализа для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Кейс
УК-1.3	Владеть: методами поиска, сбора и обработки, критического анализа и синтеза информации; методикой системного подхода для решения поставленных задач	должен обладать умением применять методики сбора и обработки информации; актуальные российские и зарубежные источники информации в сфере профессиональной деятельности; метод системного анализа для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Практическое задание
ОПК5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач			
ОПК-5.1	Знать: современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач.	должен обладать знанием современных информационных технологий и программных средств для решения профессиональных задач для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Тест
ОПК-5.2	Уметь: обосновать выбор и применение на практике современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач	должен обладать умением обосновать выбор и применение на практике современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Выполнение реферата
ОПК-5.3	Владеть: навыками применения современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач	должен обладать навыками применения современных информационных технологий и программных средств при решении профессиональных задач для реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Кейс
ПК2 Способен организовывать и осуществлять контроль и учет в организации, анализировать ее деятельность			
ПК-2.1	Знать: методику формирования информационной базы в процессе сбора, обработки и контроля данных для проведения расчета экономических показателей организации	должен обладать знанием методику формирования информационной базы в процессе сбора, обработки и контроля данных для проведения расчета экономических показателей в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Тест

ПК-2.2	Уметь: применять методологию контроля, учета и анализа данных для проведения расчета экономических показателей организации	должен обладать умением применять методологию контроля, учета и анализа данных для проведения расчета экономических показателей в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Опрос
ПК-2.3	Владеть: навыками формирования информационной базы в процессе сбора, обработки и контроля данных для проведения расчета экономических показателей организации	должен обладать навыками формирования информационной базы в процессе сбора, обработки и контроля данных для проведения расчета экономических показателей в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организации	Практическое задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Значение внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовое регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов. Операции, подлежащие обязательному контролю. Типовая структура системы внутреннего контроля.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3
2.	Критерии и признаки сомнительных сделок или финансовых операций	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов. Операции, подлежащие обязательному контролю. Типовая структура системы внутреннего контроля.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
3.	Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности. Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении данных. Применение упрощенных, усиленных или особых мер надлежащей идентификации и проверки клиентов (выявление бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц, новые технологии и электронные денежные переводы, целевые финансовые санкции, страны повышенного риска и т.д.).	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3

4.	Требования к разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Программы, включаемые в правила внутреннего контроля. Порядок и сроки разработки, утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
5.	Реализация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации. Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ как основа эффективной системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга. Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ/ФРОМУ при организации и осуществлении внутреннего контроля.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
6.	Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с надзорными службами	Порядок, сроки и способы представления информации в надзорные органы. Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу. Типовые ошибки в представлении информации. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
7.	Система подготовки и обучения кадров организаций	Квалификационные требования, права и обязанности специального должностного лица, ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля организации. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Формы, периодичность и сроки обучения.	9.1.1, 9.1.2, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.3	УК-1.1 УК-1.2 УК-1.3 ОПК-5.1 ОПК-5.2 ОПК-5.3 ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 6 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	0	0	2	4
2.	4	0	0	4	6
3.	2	0	0	2	4
4.	6	0	0	6	6
5.	6	0	0	6	6
6.	6	0	0	6	6
7.	4	0	0	4	4
Промежуточная аттестация					
	2	0	0	0	4

	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	32	0	0	30	40

Форма обучения: очно-заочная, 8 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	0	0	2	6
2.	2	0	0	2	6
3.	2	0	0	2	6
4.	2	0	0	2	8
5.	2	0	0	2	8
6.	2	0	0	2	8
7.	4	0	0	4	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	18	0	0	16	54

Форма обучения: заочная, 8 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1	0	0	1	4
2.	1	0	0	1	9
3.	1	0	0	1	9
4.	1	0	0	1	9
5.	1	0	0	1	9
6.	1	0	0	1	9
7.	2	0	0	2	9
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	10	0	0	8	62

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по

видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «ОПК-5.1»

Вопрос №1 .

Какие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает программа идентификации?

Варианты ответов:

1. установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента
2. принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев идентификационных данных, и проверке достоверности полученных сведений
3. проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
4. определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц
5. выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
6. оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных ОД/ФТ
7. обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
8. все ответы верны

Вопрос №2 .

Какие категории риска должны быть учтены при разработке программы оценки риска?

Варианты ответов:

1. страновые риски
2. клиентские риски
3. операционные риски
4. все ответы верны

Вопрос №3 .

Какие дополнительные меры должны быть приняты при изучении выявленной необычной операции (сделки)?

Варианты ответов:

1. получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки)

2. обеспечение повышенного внимания (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма
3. все ответы верны

Вопрос №4 .

Каким образом фиксируется факт выявления операции (сделки), подлежащей обязательному контролю?

Варианты ответов:

1. составляется внутреннее сообщение
2. распечатывается направленное в Росфинмониторинг сообщение об операции (сделке)
3. осуществляется запись в журнале выявленных операций

Вопрос №5 .

Программа по приостановлению операций включает в себя:

Варианты ответов:

1. порядок выявления среди участников операции физических или юридических лиц, указанных в абзаце втором пункта 10 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, либо физических лиц, осуществляющих операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
2. порядок действий, направленных на приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом
3. порядок действий, связанных с приостановлением операции в случае получения решения суда
4. порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом
5. порядок действий, направленных на реализацию требований, связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции в случае получения постановления Росфинмониторинга
6. порядок информирования клиента о невозможности совершения операции с денежными средствами или иным имуществом по его распоряжению в связи с приостановлением указанной операции
7. все ответы верны

Вопрос №6 .

Какие мероприятия должны быть предусмотрены программой применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

Варианты ответов:

1. порядок получения информации от Росфинмониторинга сведений об организациях и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
2. порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию)
3. порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию)
4. информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
5. порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию), включая порядок их информирования о принятых мерах

6. порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма
7. порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
8. все ответы верны

Вопрос №7 .

Укажите типичные признаки фирмы-однодневки:

Варианты ответов:

1. структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
2. регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
3. период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
4. необъяснимые изменения в собственности клиента;
5. неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
6. частые или необъяснимые смены членов руководства;
7. число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
8. наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц
9. все ответы верны

Вопрос №8 .

Изучите последствия реализации риска ОД/ФТ, приведённые ниже.

1. Эти последствия заключаются в изменении отношения к стране на международном уровне в негативную сторону. Перемены в международном имидже страны могут быть вызваны как террористической активностью на ее территории, так и деятельностью организованной преступности (например, спланированная атака на финансовый сектор, а также различные финансовые махинации; широко распространенная организованная незаконная иммиграция, подрывающая целостность границ)
2. Эти последствия связаны с переложением на бюджеты домохозяйств затрат на обеспечение безопасности (в широком смысле – от платежей за охрану придомовой территории до повышения налогов, вызванных необходимостью финансировать расходы на поддержание правопорядка), на компенсацию ущерба жертвам преступлений; рост страховых взносов в результате расширения числа страховых случаев, связанных с кражей, нападением, угоном транспортных средств, вызванных ростом преступности, что приводит к увеличению расходов домохозяйств»
3. Эти последствия приводят к увеличению издержек на функционирование системы внутреннего контроля, включая расходы на обновление программного обеспечения, подготовку и переподготовку кадров и другие сопутствующие издержки; снижается доверие населения к финансовым институтам, инструментам, сокращается сберегательная активность населения.

К какой группе последствий относится каждое из описаний, приведенных выше?

Названия последствий:

1. Экономические
2. Структурные
3. Последствия для финансового рынка

Варианты ответов:

1. 1 -а, 2 – b, 3 – с
2. 1-b, 2 – a, 3 - с

3. 1 – б, 2- с, 3 – а

Вопрос №9 . Ограничением масштабов осуществляемых финансовых операций (вклады, покупка денежных инструментов и обмен купюр мелкого достоинства на более крупные купюры) с целью избежать заполнения специальных форм отчетности посредством разделения одной крупной суммы на ряд небольших называется (размером менее 10 тыс. долл. для США и большинства стран, принявших специальное законодательство о контроле над отмыванием денег) называется

Варианты ответов:

1. Структурированием операций с наличными деньгами
2. Установлением контроля над финансовыми учреждениями
3. Размещением денег через традиционные финансовые учреждения
4. Нет верного ответа

Вопрос №10 .

Прочитайте два тезиса и определите логическую связь между ними

1 Юридическое лицо обязано регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

2. Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений

Варианты ответов:

1. Высказывания противоречат друг другу
2. Высказывания не связаны друг с другом
3. Второе высказывание является выводом из первого
4. Первое высказывание устанавливает обязанность, а второе механизм ее исполнения
5. Все варианты верны

Вопрос №11 .

Прочитайте два коротких отрывка, в которых излагаются две разных точки зрения на одну и ту же проблему, определите, в чем принципиальная разница (или сходство) между изложенными в отрывках точках зрения, выбрав нужный вариант из нижеприведенных.

А: Физические и юридические лица, оказывающие бухгалтерские услуги, должны исполнять требования "антиотмывочного" законодательства в отношении своих клиентов

Б: Первая обязанность организации, оказывающей бухгалтерские услуги, и бухгалтера-частника (ИП) - постоянно мониторить официальный интернет-сайт Росфинмониторинга

Варианты ответов:

1. Высказывания схожи в том, что субъекты экономической деятельности обязаны взаимодействовать с Росфинмониторингом в целях сокращения теневого сектора
2. Высказывания разнятся, так как речь идет о разных субъектах экономической деятельности
3. Высказывания схожи в том, что субъекты экономической деятельности могут взаимодействовать с Росфинмониторингом в целях сокращения теневого сектора
4. Нет верного ответа

Вопрос №12 .

Прочитайте два коротких отрывка, в которых излагаются две разных точки зрения на одну и ту же проблему, определите, в чем принципиальная разница (или сходство) между изложенными в отрывках точках зрения, выбрав нужный вариант из нижеприведенных.

А: Разведка -исследование, расследование определенных фактов и определенной деятельности в непроцессуальной форме

Б: Расследование - комплекс разведывательных и проверочных мероприятий в отношении объектов ПОД/ФТ

Варианты ответов:

1. Определения разнятся, так как финансовые расследования в отличие от разведки, по своей сути, сводятся к выявлению финансовой составляющей преступной деятельности и фиксации ее следов
2. Определения схожи так, как финансовая разведка и финансовые расследования - тесно связанные и во многом пересекающиеся понятия
3. Определения схожи, так как их можно отнести в одну категорию со следующими понятиями "финансовый анализ", "финансовый контроль", "расследование преступлений"
4. Нет верного ответа

Вопрос №13 .

«Вывод денежных средств в офшоры способствует сокращению бюджетных расходов на социальные программы для населения». Определите тезис, подтверждающий главную мысль, изложенную в цитате.

Варианты ответов:

1. Накопление капитала в офшорах повышает коррупцию среди государственных деятелей
2. Отток капитала способствует снижению доходности консолидированного бюджета, и как следствие, соразмерное сокращение всех трат
3. Государство ориентируется, прежде всего, на создание условий для крупного бизнеса, с целью снижения вывода финансовых средств в офшоры
4. Повышение уровня жизни населения через социальные программы не так значимо, как финансовый оборот внутри государства
5. Государство затрачивает больше финансовых ресурсов для поимки преступников

Вопрос №14 .

Сокращение «теневых» операций способствует улучшению экономической конъюнктуры в стране. Определите посылку, на которой выстроено рассуждение.

Варианты ответов:

1. Снижение объема «теневых» сделок простимулирует экономический рост
2. Экономическое благополучие граждан зависит от «теневых» финансовых сделок
3. Рост объема «теневых» операций приводит к экономическим кризисам
4. «Теневые» операции происходят, преимущественно через офшорные зоны
5. Деятельность Росфинмониторинга включает регулирование «теневого» бизнеса

Вопрос №15 .

Поясните, почему под особое внимание финансового мониторинга подпадают банки, инвестиционные фонды, страховые компании, ломбарды.

Варианты ответов:

1. Через эти организации проходит значительный оборот денежных средств
2. Эти организации снабжают граждан деньгами
3. Эти организации имеют лицензии
4. Эти организации действуют только в России
5. Эти организации создают доход для клиентов

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
---------	--

Выполнение реферата для формирования «ОПК-5.2»

1. Субъекты первичного финансового мониторинга и их надзорные органы в сфере ПОД\ФТ.
2. Роль кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Российской Федерации.
3. Роль некредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Российской Федерации.
4. Адвокаты, нотариусы как субъекты финансового мониторинга.
5. Первичный финансовый мониторинг. Понятие и порядок осуществления.
6. Специальное должностное лицо, отвечающее за организацию и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
7. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.
8. Анализ финансовой устойчивости организации.
9. Совершенствование системы внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга.
10. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
11. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
12. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
13. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
14. Порядок организации работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных финансовых и нефинансовых организациях города (одна организация на выбор).
15. Ответственность за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в зарубежных странах (страна на выбор)
16. Противодействие использованию новейших информационных технологий в отмывании денег.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области

Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме
---------	--

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример отказа в обслуживании по результатам проведения лизинговой компанией НПК:

В лизинговую компанию обратилась организация «А» в целях заключения договора лизинга недвижимого имущества. В качестве продавца выступала организация «Б», оценившая объект в 950 млн руб. При этом денежные средства за указанный объект недвижимости должны были перечисляться на зарубежный счет продавца.

По итогам проведенной НПК было установлено, что организация «А» зарегистрирована менее месяца, имеет минимальный уставный капитал, находится по адресу массовой регистрации, штат организации состоит из одного человека, а также отсутствует информация о деловой репутации руководителя организации.

В отношении организации «Б» было установлено, что организация имеет задолженность перед бюджетной системой Российской Федерации, а также задолженность по заработной плате перед сотрудниками и находится в предбанкротном состоянии. Фактическая стоимость объекта недвижимого имущества по итогам оценки составила 550 млн руб. При этом собственником объекта недвижимости, помимо организации «Б», также являлась организация «В», в отношении которой в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

Лизинговой компанией у организации «А» было запрошена информация об экономическом обосновании совершаемой сделки и потенциальных источниках погашения лизинговых платежей. Организацией «А» соответствующие сведения предоставлены не были, в связи с чем лизинговой компаний было применено право на отказ в совершении операции.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения

Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в лизинговой компании:

Организация «Б» работает с клиентами из санкционных стран ФАТФ (например, с гражданами Ирана) следующим образом:

Организация требует от такого клиента наличия документа, подтверждающего долгосрочное пребывание на территории РФ, наличие ясной и понятной цели пребывания на территории РФ (работа, учеба). Принятие таких клиентов в обязательном порядке согласовывается с подразделением комплаенс и руководством организации. Клиентам устанавливается «Высокий» уровень риска.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения

Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в кредитной организации:

За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Принимая во внимание высокий риск обслуживания такого потенциального клиента, обслуживание клиента не было согласовано.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения

Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример отказа в обслуживании по результатам проведения лизинговой компанией НПК:

В лизинговую компанию обратилась организация «А» в целях заключения договора лизинга недвижимого имущества. В качестве продавца выступала организация «Б», оценившая объект в 950 млн руб. При этом денежные средства за указанный объект недвижимости должны были перечисляться на зарубежный счет продавца.

По итогам проведенной НПК было установлено, что организация «А» зарегистрирована менее месяца, имеет минимальный уставный капитал, находится по адресу массовой регистрации, штат организации состоит из одного человека, а также отсутствует информация о деловой репутации руководителя организации.

В отношении организации «Б» было установлено, что организация имеет задолженность перед бюджетной системой Российской Федерации, а также задолженность по заработной плате перед сотрудниками и находится в предбанкротном состоянии. Фактическая стоимость объекта недвижимого имущества по итогам оценки составила 550 млн руб. При этом собственником объекта недвижимости, помимо организации «Б», также являлась организация «В», в отношении которой в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице. Лизинговой компанией у организации «А» было запрошена информация об экономическом обосновании совершаемой сделки и потенциальных источниках погашения лизинговых платежей. Организацией «А» соответствующие сведения предоставлены не были, в связи с чем лизинговой компаний было применено право на отказ в обслуживании

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример выявления сомнительных операций и принятия заградительных мер:

В рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) лизинговой компанией получен лизинговый платеж за лизингополучателя от третьего лица. Данная операция была выявлена и документально зафиксирована в рамках внутреннего сообщения бухгалтером лизинговой компании, которое было передано СДЛ.

В ходе обращения к лизингополучателю, получены пояснения о наличии между лизингополучателем и третьим лицом договора беспроцентного займа, платеж осуществлен в рамках возврата денежных средств по указанному договору.

В ходе самостоятельного изучения информации о третьем лице с использованием системы Спарк, получена информация, что указанная компания обладает признаками фирмы- «однодневки», сведения о фактически осуществляемой ей деятельности в открытых источниках информации отсутствуют.

СДЛ счел операцию сомнительной. Результаты анализа были доложены руководителю компании, который принял решение о возврате полученных денежных средств, а также информировании Росфинмониторинга об операциях по получению и возврату соответствующего платежа.

Одновременно, уровень риска лизингополучателя был пересмотрен в сторону повышения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ОПК-5.3»

Пример выявления сомнительных операций и принятия заградительных мер:

В рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) лизинговой компанией получен лизинговый платеж за лизингополучателя от третьего лица. Данная операция была выявлена и документально зафиксирована в рамках внутреннего сообщения бухгалтером лизинговой компании, которое было передано СДЛ.

В ходе обращения к лизингополучателю, получены пояснения о наличии между лизингополучателем и третьим лицом договора беспроцентного займа, платеж осуществлен в рамках возврата денежных средств по указанному договору.

В ходе самостоятельного изучения информации о третьем лице с использованием системы Спарк, получена информация, что указанная компания обладает признаками фирмы- «однодневки», сведения о фактически осуществляемой ей деятельности в открытых источниках информации отсутствуют.

СДЛ счел операцию сомнительной. Результаты анализа были доложены руководителю компании, который принял решение о возврате полученных денежных средств, а также информировании Росфинмониторинга об операциях по получению и возврату соответствующего платежа.

Одновременно, уровень риска лизингополучателя был пересмотрен в сторону повышения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Тест для формирования «ПК-2.1»

Вопрос №1 .

Назовите процедуры, направленные на снижение риска ОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;
2. запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
3. запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
4. более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.

5. направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;
6. реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
7. иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.
8. все ответы верны

Вопрос №2 .

Изучите механизм схемы отмыwania денег, изложенную ниже. Выберите тип (-ы), к которым относится описанная схема.

На первоначальном этапе лицом, владеющим нелегальным капиталом, заключается договор обслуживания с брокером, на счет которого перечисляются денежные средства. Брокером осуществляется покупка ценных бумаг для организатора владельца нелегального капитала, что позволяет получать уже легальный доход с совершенной операции. На втором этапе злоумышленник реализует через брокера купленные акции; в ряде схем покупку осуществляют специально созданные организации. Полученный от совершенной сделки доход поступает на счет организатора данной схемы. На третьем этапе в целях дальнейшей маскировки нелегального дохода денежные средства путем ряда операций по заведомо ложным основаниям переводятся на счета фиктивных организаций. Имеет место также покупка учредительных документов иностранных компаний в консалтинговых структурах для дальнейшего вывода денежных средств за рубеж в целях дальнейшего получения отмытого дохода и расширения сферы влияния выделяют три стадии процесса отмыwania денег, полученных преступным путём. Размещение, расслоение, интеграция. Прочитайте следующие определения и выделите одно верное

Тип ответа: Многие из многих

Варианты ответов:

1. риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмыwania доходов, полученных преступным путем. Рабочая группа ЕАГ по типологиям, 2010
2. отмыwanie денег через рынок ценных бумаг. 18-е пленарное заседание ЕАГ 21-24 мая 2013 г.
3. отмыwanie денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг. Типологический отчет ФАТФ, 2009
4. использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов (2009)
5. уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег. ФАТФ (март 2010)

Вопрос №3 .

Прочтите тезисы, в которых описаны различные пути достижения одной и той же цели и выберите подходящее утверждение, усиливающее аргументацию и подтверждающее правильность содержания приведенных тезисов.

1. Большинство стран-членов ФАТФ отмечают увеличение объема средств криминального происхождения, поступающих контрабандным путем, для размещения в финансовой системе других государств. Отсутствие во многих европейских странах пограничного контроля над движением наличных средств позволяет преступникам перевозить значительные объемы денег.
- 2 Нетрадиционные финансовые учреждения, связанные с валютными операциями, используются для отмыwania капиталов, так как предлагают клиентам ряд услуг, вызывающих интерес у преступников: обмен валюты, размен мелких купюр на крупные, обмен на деньги таких финансовых продуктов, как еврочеки, дорожные чеки, чеки частных лиц.

Варианты ответов:

1. Трудоемкость и трудозатратность в обоих случаях одинакова
2. Отмыwanie денег происходит проще через контрабанду, чем через нетрадиционные финансовые учреждения
3. Децентрализация и отсутствие контроля приводят к незаконному обороту денежных средств

Вопрос №4 .

Финансовая устойчивость организации важный показатель экономической безопасности и диагностики признаков преднамеренного банкротства. Выберите три основных коэффициента, на основании

которых можно сделать вывод о признаках преднамеренного банкротства

Тип ответа: Многие из многих

Варианты ответов:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности
2. Коэффициент иммобилизации активов
3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами
4. Рентабельность основных средств
5. Рентабельность дебиторской задолженности
6. Коэффициент текущей ликвидности
7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
8. Коэффициент оборачиваемости основных средств
9. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

Вопрос №5 .

Прочитайте два коротких отрывка, в которых излагаются две разных точки зрения на одну и ту же проблему, определите, в чем принципиальная разница (или сходство) между изложенными в отрывках точках зрения, выбрав нужный вариант из нижеприведенных.

А: Росфинмониторинг вправе, используя информационные технологии и информационные базы данных, собирать, систематизировать, накапливать, хранить и анализировать информацию о подозрительных сделках и операциях с точки зрения задач ПОД/ФТ/ФРОМУ

Б: Росфинмониторинг проводит надзор за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства и подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ.

Варианты ответов:

1. Определения схожи, так как отображают функции Росфинмониторинга
2. Определения схожи, так как отображают задачи Росфинмониторинга
3. В) Определения схожи, так как отображают цели Росфинмониторинга
4. Нет верного ответа

Вопрос №6 .

«Повышение прозрачности бюджетной системы снижает риски коррумпированности государственных деятелей». Определите тезис, подтверждающий главную мысль, изложенную в цитате.

Варианты ответов:

1. При открытой и прозрачной системе взаимодействия государственных деятелей с бюджетными финансовыми средствами, совершение действий коррупционного характера затрудняется и/или становится невозможным
2. При прозрачной бюджетной системе, любой гражданин имеет право ознакомиться с тратами бюджетных средств, кроме секретных статей государственного Коррупционные действия увеличиваются в сфере взаимодействия с частным бизнесом за счет более закрытой системы у коммерческих организаций бюджета
3. Прозрачный бюджет обеспечивает стабильный рост доходов государства и предотвращает наступление экономических кризисов
4. «Стандартизация государственных закупок помогает снизить уровень коррупции в стране

Вопрос №7 .

В чем сходство нижеприведенных тезисов?

А. При осуществлении надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ необходимо использовать риск-ориентированный подход

Б. Выявление регулярных нарушений со стороны предпринимателя может служить основанием проверки Росфинмониторингом

Варианты ответов:

1. Сходство заключается в методе выборки объекта проверки

2. Сходство заключается в том, что лицо, в отношении которого была осуществлена проверка, будет поставлено на особый контроль у органов исполнительной власти
3. Сходство заключается в негативном эффекте для экономики государства от проверок частного бизнеса
4. Сходства не наблюдается

Вопрос №8 .

В чем сходство нижеприведенных тезисов?

А. Повышение финансовой грамотности населения снижает риски получения доходов, полученных преступным путем

Б. Доступность информации для физических лиц о деятельности организаций, действующих на территории страны, помогает избежать мошенничества

Варианты ответов:

1. Сходство отмечается в том, что оба процесса являются ключевыми стратегиями развития экономики в России
2. Сходство отмечается в том, что оба утверждения направлены на выявление связи между характером информации и ее правильной интерпретацией физическим лицом, с целью избежания мошеннических действий
3. Сходство отмечается в методах оперирования информацией с целью борьбы с мошенническими действиями
4. Сходства не наблюдается

Вопрос №9 .

«По оценкам экспертов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, ежегодный объем рынка отмывания составляет 2-5% мирового ВВП, превышая в настоящее время 1,6 триллионов долларов США. Каждый год в мире совершается более 800 террористических актов. При этом география данных преступлений охватывает как западные страны (США, Великобританию, Испанию), так и государства востока (Саудовскую Аравию, Филиппины, Египет, Афганистан, Пакистан, Ирак), наглядно свидетельствуя о том, что международный терроризм и транснациональная организованная преступность угрожают большинству стран мира вне зависимости от уровня их экономического развития, военного потенциала и модели государственного устройства. В свою очередь, без решения данных проблем ни одно государство не в состоянии обеспечить безопасность своих граждан и гарантировать соблюдение прав и свобод человека». Какую роль по отношению к приведенной цитате выполняет утверждение о том, что , ежегодный объем рынка отмывания составляет 2-5% мирового ВВП, превышая в настоящее время 1,6 триллионов долларов США?

Варианты ответов:

1. Это основной вывод, следующий из цитаты.
2. Это вывод, противоречащий цитате.
3. Это доказательство, подтверждающее одну из посылок, приведенных в цитате
4. Это обобщение доказательств посылок, приведенных в цитате
5. Это вывод, не имеющий отношения к содержанию цитаты

Вопрос №10 .

Поясните, почему под особое внимание финансового мониторинга подпадают банки, инвестиционные фонды, страховые компании, ломбарды.

Варианты ответов:

1. Через эти организации проходит значительный оборот денежных средств
2. Эти организации снабжают граждан деньгами
3. Эти организации имеют лицензии
4. Эти организации действуют только в России
5. Эти организации создают доход для клиентов

Вопрос №11 .

Прочитайте два тезиса и определите логическую связь между ними

1 Юридическое лицо обязано регулярно, но не реже одного раза в год либо в случае изменения сведений обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

2. Юридическое лицо вправе запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев и обновления полученных сведений

Варианты ответов:

1. Высказывания противоречат друг другу
2. Высказывания не связаны друг с другом
3. Второе высказывание является выводом из первого
4. Первое высказывание устанавливает обязанность, а второе механизм ее исполнения
5. Все варианты верны

Вопрос №12 .

Росфинмониторинг выделяет следующие характеристики криптовалюты и риски ее использования организациями:

Тип ответа: Многие из многих

Варианты ответов:

1. Децентрализация
2. Неограниченность объема выпуска
3. Анонимность
4. Техническая сложность оборота
5. Отсутствие требований ведения специальной отчетной документации о ее обороте
6. Фиктивность оборота

Вопрос №13 .

Сокращение «теневых» операций способствует улучшению экономической конъюнктуры в стране. Определите посылку, на которой выстроено рассуждение.

Варианты ответов:

1. Снижение объема «теневых» сделок простимулирует экономический рост
2. Экономическое благополучие граждан зависит от «теневых» финансовых сделок
3. Рост объема «теневых» операций приводит к экономическим кризисам
4. «Теневые» операции происходят, преимущественно через офшорные зоны
5. Деятельность Росфинмониторинга включает регулирование «теневого» бизнеса

Вопрос №14 .

«Эксперты отмечают важность выявления финансовой инфраструктуры наркобизнеса и тот факт, что правоохранительные органы в большей степени ориентированы на исследование его товарной составляющей, что возлагает на подразделения финансовой разведки повышенную ответственность за такое направление работы, как финансовые потоки, связанные с наркобизнесом. К последним совместным достижениям ПФР можно отнести создание карты финансовых центров наркобизнеса, презентованной в рамках профильной группы на 19-м Пленарном заседании ЕАГ, а также формирование критериев отбора подозрительных операций в рамках ЕАГ. Таким образом, финансовая разведка в настоящее время признана важной составляющей при проведении операции «Канал», что позволяет ставить вопрос о дальнейшем развитии направления по выявлению финансовой инфраструктуры наркобизнеса». Какое из следующих гипотетически истинных утверждений в наибольшей степени ослабляет аргументацию, приведенную в цитате?

Варианты ответов:

1. При проведении операции «Канал» ПФР выявляют незначительное количество финансовых операций по фигурантам. Это связано как с использованием новых способов платежей, так и с преобладающей ролью наличных денежных средств в наркоторговле. Иными словами, преступные элементы стараются по возможности обходить стороной финансовую систему
2. На современном этапе существования наркобизнеса на передний план выходит и проблематика реализации в рамках Таможенного союза Рекомендации ФАТФ № 32 – «курьеры наличных»
3. В настоящее время как никогда актуальны новые способы платежей, выявить которые способны зачастую только ПФР, и которые активно осваиваются преступными группировками с целью разнести физическую передачу денежных средств с передачей наркотических средств и, таким образом, затруднить задержание с поличным
4. Важно учитывать опыт зарубежных стран по взаимодействию подразделений финансовой разведки с правоохранительными органами. В частности, в США реализована практика создания рабочих групп, в которые входят представители заинтересованных ведомств – ПФР, органов по борьбе с наркотиками, налоговых и таможенных органов и др.
5. В частности, преступники во всем мире активно используют prepaid карты, электронные системы денежных переводов, финансовую инфраструктуру мобильных операторов сотовой связи. В данном случае как никогда важна роль ПФР, которые могут оказать неоценимую помощь правоохранительным органам, осуществляя мониторинг подозрительных операций

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Опрос для формирования «ПК-2.2»

1. Определите соотношение понятий: финансовый мониторинг; ПОД/ФТ; обязательный контроль; внутренний контроль; государственный финансовый мониторинг; первичный финансовый мониторинг.
2. Укажите риски для коммерческих организаций в случае их вовлеченности в легализацию преступных доходов.
3. Определите роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в национальной системе ПОД/ФТ.
4. Определите роль саморегулируемых организаций и других объединений субъектов финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ.
5. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ и их надзорные органы.
6. Охарактеризуйте систему нормативного регулирования по вопросам организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
7. Охарактеризуйте влияние международных стандартов в сфере ПОД/ФТ на требования к системам внутреннего контроля.
8. В чём заключается влияние Рекомендации №1 ФАТФ на системы внутреннего контроля?
9. Раскройте причины повышенного внимания к Некоммерческим организациям в соответствии с Рекомендацией №8 ФАТФ.
10. Определите соотношение законодательства о защите тайны финансовых учреждений и мер ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией №9 ФАТФ.
11. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по надлежащей проверке клиентов (НПК) и хранению данных (№№10-16).

12. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по вопросам доверия мер ПОД/ФТ третьим лицам, зарубежных и дочерних компаний, стран с более высоким риском (№№17-19).
13. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по сообщениям о подозрительных операциях/сделках (№№20-21).
14. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) (№№22-23).
15. Раскройте содержание Рекомендации №35 ФАТФ по санкциям в отношении юридических и физических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ.
16. Дайте характеристику и приведите примеры влияния международных стандартов ФАТФ на требования к системам внутреннего контроля в Российской Федерации.
17. Определите цель и задачи внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
18. Назовите меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ.
19. Какие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, предусмотрены статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ?
20. Какими нормативными актами установлены обязанность субъектов финансового мониторинга по разработке Правил внутреннего контроля (ПВК) и требования к ним (для поднадзорных и неподнадзорных Банку России организаций)? Укажите назначение ПВК и перечислите программы ПВК.
21. Какие внутренние документы по ПОД/ФТ необходимо иметь в организации, соблюдающей все требования по организации и осуществлению внутреннего контроля.
22. Перечислите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля (ПВК), организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (для Поднадзорных и Не поднадзорных Банку России организаций)
23. Определите обязанности и права специального должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего контроля в организациях, выполняющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
24. Дайте определение понятия: идентификация в целях ПОД/ФТ. Укажите в отношении кого проводится идентификация и какая при этом необходима информация.
25. Какие мероприятия включает в себя Идентификация в целях ПОД/ФТ?
26. В каких случаях не проводится Идентификация клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца?
27. Какие дополнительные сведения рекомендуется устанавливать в отношении клиентов-юридических лиц
28. Перечислите основания для включения организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
29. Что является основанием для полного размораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества, в отношении которых организацией или индивидуальным предпринимателем были приняты меры по замораживанию (блокированию)?
30. Охарактеризуйте процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска Клиенту. Приведите примеры критериев оценки высокой степени (уровня) риска. Каким образом осуществляется управление риском в ходе обслуживания клиента.
31. Назовите подлежащие обязательному контролю виды операций с денежными средствами и иным имуществом. Каким нормативным правовым актом определен перечень таких видов операций.
32. Какими нормативными правовыми актами определены требования к субъектам финансового мониторинга (поднадзорных и неподнадзорных Банку России) по предоставлению информации в Росфинмониторинг. Перечислите виды предоставляемой информации и сроки передачи.
33. Определите порядок подготовки и представления информации в Росфинмониторинг, а также формирования и направления Формализованных электронных сообщений.
34. Опишите порядок направления сведений в Росфинмониторинг. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.

35. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
36. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Приостановке операций с денежными средствами и иным имуществом: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
37. В каких случаях субъект финансового мониторинга вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Какие действия в этом случае обязана предпринять организация. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
38. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются требования к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля (как в поднадзорных, так и неподнадзорных Банку России). Укажите эти требования.
39. Перечислите формы обучения в целях ПОД/ФТ, цель и содержание каждой из форм, а также случаи их применения (как в поднадзорных, так и неподнадзорных Банку России). Кто проводит каждую из форм обучения и их периодичность. Укажите нормативные правовые акты, которыми регулируется применение этих форм обучения.
40. Что должна включать в себя программа обучения Правил внутреннего контроля (ПВК)?
41. Определите цель, задачи и содержание Целевого инструктажа? Укажите нормативный правовой акт, устанавливающий программу обучения в форме целевого инструктажа.
42. Опишите требования к Хранению информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: какую информацию необходимо хранить и в течение какого срока и т.д. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения.
43. Опишите порядок постановки на учёт в Росфинмониторинге: виды субъектов финансового мониторинга, сроки и место постановки, перечень необходимых документов и другие параметры. Какими нормативными правовыми актами регулируется обязанность по постановке на учёт в Росфинмониторинг.
44. Определите порядок подключения субъектов финансового мониторинга к Личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга.
45. Охарактеризуйте возможности использования Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.
46. Каким нормативным правовым актом определены требования к обеспечению конфиденциальности мер ПОД/ФТ. Охарактеризуйте порядок обеспечения конфиденциальности при организации и осуществлении внутреннего контроля. Приведите примеры нарушения конфиденциальности мер ПОД/ФТ. Определите порядок осуществления организацией проверки собственной системы внутреннего контроля: цели, ответственный за проведение, периодичность и планирование, требования к документированию, порядок устранения выявленных нарушений. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения.
47. Какую информацию обязаны предоставлять субъекты финансового мониторинга по запросу уполномоченного органа. Сроки и формы предоставления информации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
48. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушения законодательства о ПОД/ФТ? Перечислите меры наказания, которые применяются к нарушителям.
49. Перечислите и дайте характеристику видов нарушений законодательства о ПОД/ФТ.
50. Охарактеризуйте особенности ответственности кредитных организаций, играющих значительную роль в функционировании национальной системы ПОД/ФТ.
51. Кто имеет право рассматривать дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса об административных правонарушениях. Охарактеризуйте порядок осуществления производства по делу об административных правонарушениях.
52. Определите порядок обжалования постановления по делу об административном правонарушении.
53. Назовите предмет и объект государственного контроля, осуществляемого Росфинмониторингом, соблюдения ю/л и ф/л законодательства по ПОД/ФТ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.

54. Определите права и обязанности должностных лиц при осуществлении контроля Росфинмониторингом соблюдения ю/л и ф/л законодательства по ПОД/ФТ, а также лиц, в отношении которых выполняются проверочные мероприятия. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
55. Что является основанием для начала Росфинмониторингом проверки соблюдения юридических лиц и физических лиц законодательства по ПОД/ФТ. Назовите требования к этому документу. Перечислите проверяемые вопросы. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
56. Охарактеризуйте порядок проведения выездной проверки Росфинмониторингом соблюдения ю/л и ф/л законодательства по ПОД/ФТ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
57. Охарактеризуйте порядок выполнения камеральной проверки Росфинмониторингом соблюдения ю/л и ф/л законодательства по ПОД/ФТ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
58. Охарактеризуйте досудебный порядок обжалования решений и действий (бездействий) должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, в ходе проверки соблюдения ю/л и ф/л законодательства по ПОД/ФТ.
59. Охарактеризуйте особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны Банка России. Укажите нормативные правовые акты, которые устанавливают эти требования.
60. Определите особенности требований Банка России к правилам внутреннего контроля. Поднадзорные организации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
61. Определите особенности требований Банка России к квалификации специального должностного лица. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
62. Определите особенности требований Банка России к подготовке и обучению персонала. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
63. Определите особенности требований Банка России к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
64. Определите особенности требований Банка России к предоставлению информации в целях ПОД/ФТ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
65. Определите особенности проверочных мероприятий Банка России по вопросам ПОД/ФТ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
66. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
67. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
68. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
69. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ со стороны Прокуратуры Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на вопросы, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал

Удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений заданных вопросов, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил, не умеет достаточно обосновать свои суждения и привести примеры, излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
Хорошо	Обучающийся дает правильные ответы на вопросы, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения
Отлично	Обучающийся полно и аргументировано отвечает на вопросы, обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры, излагает материал последовательно и правильно

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Разработать Программу внутреннего контроля действующей организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом (кредитной организации, некредитной финансовой организации, организации, оказывающей риэлтерские услуги и т.п.).

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Разработать Программу оценки риска клиентов действующей кредитной организации с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения операций в целях легализации

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Тест для формирования «УК-1.1»

Вопрос №1 .

Необходимо ли организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом или индивидуальным предпринимателям, направлять на согласование правила внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. да, в Росфинмониторинг
2. да, в свой надзорный орган
3. нет, они утверждаются руководителем организации/индивидуальным предпринимателем

Вопрос №2 .

Как должны быть оформлены правила внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. как документ, который оформлен на бумажном носителе
2. как электронный документ, подписанный электронной подписью

Вопрос №3 .

Можно ли не включать в правила внутреннего контроля какую-либо из программ?

Варианты ответов:

1. да, можно
2. можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны
3. нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667

Вопрос №4 .

Какие положения должна раскрывать программа организации внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. назначение специального должностного лица
2. формирование структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ (с учетом особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями)
3. описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля
4. все ответы верны

Вопрос №5 .

В течение какого срока организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом
2. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом
3. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции
4. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом

Вопрос №6 .

Что должно быть предусмотрено в программе оценки риска?

Варианты ответов:

1. проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ
2. порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением
3. процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента
4. все ответы верны

Вопрос №7 .

Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

Варианты ответов:

1. перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
2. типологиями и схемами ОД/ФТ, размещёнными в Личном кабинете субъекта на портале Росфинмониторинга
3. методическими рекомендациями и информационными письмами Росфинмониторинга
4. организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
5. все ответы верны

Вопрос №8 .

«Рост рынка виртуальных валют и криптовалют представляет собой, пожалуй, самую необычную тенденцию в финансовой сфере за последние десятилетия, подтверждая некоторые гипотезы Фридриха Хайека о частных монетарных системах, сформулированные им в середине 1970-х годов. В процессе эволюции розничных платежных услуг основная цель состояла в компенсации недостатков наличных денег – снижении рисков перевозки крупных сумм, обеспечении возможности удаленных расчетов, защите потребителей от возможных подделок. В результате в некоторых странах предоплаченный характер платежных инструментов был даже закреплён законодательно. К числу таких государств относится и Россия – по определению, переводы электронных денежных средств в нашей стране являются лишь переводами без открытия банковского счета». Какой из нижеследующих тезисов мог служить предпосылкой для приведенных в цитате рассуждений?

Варианты ответов:

1. В связи с тенденцией использования виртуальной валюты и криптовалюты в финансовых операциях сфере финансового мониторинга необходимы высококвалифицированные кадры, способные не только противодействовать существующим угрозам легализации незаконных доходов и использованию их в противоправных целях, но и работать на опережение.
2. Различные типы виртуальных валют и криптовалют построены на иных принципах, и среди исследователей пока не сложилось консенсуса относительно единого подхода к классификации этих новых платежных инструментов
3. Мобильные средства перевода платежей, виртуальные валюты и электронные деньги, финансовые схемы с участием большого количества компаний из различных государств – это неполный перечень инструментов осуществления финансовых операций, с которыми сталкиваются в своей ежедневной работе специалисты по финансовому мониторингу.
4. Банки и иные финансовые организации никогда не стремились выпускать собственную валюту: в этом нет смысла, если есть обычные, гарантированные государством деньги – это обусловило

предоплаченную, производную природу большинства платежных инструментов, начиная с чеков и заканчивая электронными деньгами

5. Законодательство является основным инструментом конструирования платежных систем в современных государствах

Вопрос №9 .

В какой срок необходимо внести изменения в правила внутреннего контроля после принятия новых или внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами
2. в течение месяца с даты принятия указанных нормативных правовых актов
3. до вступления в силу указанных нормативных правовых актов

Вопрос №10 .

Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

Варианты ответов:

1. перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
2. организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
3.) все ответы верны

Вопрос №11 .

Принятие каких решений руководителем организации (индивидуального предпринимателя) или уполномоченного им должностного лица должно быть предусмотрено программой выявления операций?

Варианты ответов:

1. о признании операции (сделки) клиента подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ,
2. о признании выявленной необычной операции (сделки) подозрительной операцией (сделкой), осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма
3. о необходимости принятия дополнительных мер по изучению необычной операции (сделки) клиента
4. о представлении информации об операциях, подлежащих контролю в Росфинмониторинг
5. все ответы верны

Вопрос №12 .

Какие нормативные правовые акты должны быть учтены при разработке программы подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов»
2. Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами

или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3. все ответы верны

Вопрос №13 .

Изучите механизм схемы отмывания денег, изложенную ниже. Выберите тип (-ы), к которым относится описанная схема.

На первоначальном этапе лицом, владеющим нелегальным капиталом, заключается договор обслуживания с брокером, на счет которого перечисляются денежные средства. Брокером осуществляется покупка ценных бумаг для организатора владельца нелегального капитала, что позволяет получать уже легальный доход с совершенной операции. На втором этапе злоумышленник реализует через брокера купленные акции; в ряде схем покупку осуществляют специально созданные организации. Полученный от совершенной сделки доход поступает на счет организатора данной схемы. На третьем этапе в целях дальнейшей маскировки нелегального дохода денежные средства путем ряда операций по заведомо ложным основаниям переводятся на счета фиктивных организаций. Имеет место также покупка учредительных документов иностранных компаний в консалтинговых структурах для дальнейшего вывода денежных средств за рубеж в целях дальнейшего получения отмытого дохода и расширения сферы влияния выделяют три стадии процесса отмывания денег, полученных преступным путём. Размещение, расслоение, интеграция. Прочитайте следующие определения и выделите одно верное

Тип ответа: Многие из многих

Варианты ответов:

1. риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем. Рабочая группа ЕАГ по типологиям, 2010
2. отмывание денег через рынок ценных бумаг. 18-е пленарное заседание ЕАГ 21-24 мая 2013 г.
3. отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг. Типологический отчет ФАТФ, 2009
4. использование внешнеторговых операций для легализации преступных доходов (2009)
5. уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег. ФАТФ (март 2010)

Вопрос №14 .

В течение какого срока организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом
2. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом
3. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции
4. хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом

Вопрос №15 .

Можно ли не включать в правила внутреннего контроля программу оценки рисков?

Варианты ответов:

1. да, можно
2. можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны
3. нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример несвоевременной актуализации правил внутреннего контроля.

В соответствии с изменениями, внесенными в п. 1.2 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, скорректирована норма, согласно которой операции по получению и расходованию некоммерческой организацией денежных средств или иного имущества подлежат обязательному контролю независимо от суммы их совершения.

После вступления в силу указанной нормы, СДЛ компании ювелирной отрасли на протяжении 3 месяцев не обеспечила проведение дополнительного обучения сотрудников компании, а также международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (2019) актуализацию ПВК.

В результате за указанный период компанией были совершены операции по отгрузке ювелирных изделий благотворительному фонду на сумму 95 тыс. рублей, а также получена оплата за поставленный товар.

В соответствии с положениями законодательства обе операции подлежат обязательному контролю и должны были быть представлены в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днём их совершения.

В ходе проведения надзорных мероприятий МРУ пробирной палаты, выявлены нарушения, связанные с организацией внутреннего контроля, которые повлекли за собой непредставление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.

По итогам рассмотрения дел об административных правонарушениях, возбужденных в отношении должностных лиц (генерального директора компании и СДЛ), а также самого юридического лица по основаниям ч. 2 ст. 15.27 КоАП РФ, судебной инстанцией вынесены постановления о привлечении указанных лиц к административной ответственности в виде штрафа: должностным лицам - по 20 тыс. рублей, юридическому лицу — 200 тыс. рублей.

Пример выявления сомнительных операций и принятия заградительных мер:

В рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) лизинговой компанией получен лизинговый платеж за лизингополучателя от третьего лица. Данная операция была выявлена и документально зафиксирована в рамках внутреннего сообщения бухгалтером лизинговой компании, которое было передано СДЛ.

В ходе обращения к лизингополучателю, получены пояснения о наличии между лизингополучателем и третьим лицом договора беспроцентного займа, платеж осуществлен в рамках возврата денежных средств по указанному договору.

В ходе самостоятельного изучения информации о третьем лице с использованием системы Спарк, получена информация, что указанная компания обладает признаками фирмы- «однодневки», сведения о фактически осуществляемой ей деятельности в открытых источниках информации отсутствуют.

СДЛ счел операцию сомнительной. Результаты анализа были доложены руководителю компании, который принял решение о возврате полученных денежных средств, а также информировании Росфинмониторинга об операциях по получению и возврату соответствующего платежа.

Одновременно, уровень риска лизингополучателя был пересмотрен в сторону повышения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример управления рисками в секторе риэлторов:

В риэлторскую организацию «А» с просьбой провести сделку купли-продажи жилого имущества обратилось физическое лицо, действующее по доверенности в пользу заместителя губернатора региона. В ходе анализа общедоступной информации, размещенной в сети «Интернет», риэлторской организацией был установлен статус публичного должностного лица (ПДЛ) указанного государственного служащего. Таким образом, участие в сделке ПДЛ, а также факт посредничества представителя от лица ПДЛ (по доверенности) является в соответствии с правилами внутреннего контроля организации индикатором повышенного риска ОД/ФТ. По итогам проведения сделки в уполномоченный орган было направлено сообщение о подозрительной операции.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример выявления ПДЛ:

Банк «Ч» при принятии на обслуживание клиентов предпринимает меры по выявлению ПДЛ среди клиентов, по установлению ПДЛ, являющихся бенефициарными владельцами клиентов, источников происхождения денежных средств ПДЛ. ПДЛ верифицируются автоматизированным способом с использованием специальных информационно-аналитических продуктов СПАРК и X-compliance. При выявлении ПДЛ (связи с ПДЛ) такому клиенту устанавливается повышенный уровень риска и всем его операциям уделяется повышенное внимание.

Сведения/документы об источниках происхождения денежных средств ПДЛ представляются клиентами, а также устанавливаются Банком с использованием доступных источников, содержащих различную информацию: официальных сайтов органов исполнительной власти, агрегаторов деклараций ПДЛ (www.declarator.org) и др.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в лизинговой компании:

Организация «Б» работает с клиентами из санкционных стран ФАТФ (например, с гражданами Ирана) следующим образом:

Организация требует от такого клиента наличия документа, подтверждающего долгосрочное пребывание на территории РФ, наличие ясной и понятной цели пребывания на территории РФ (работа, учеба). Принятие таких клиентов в обязательном порядке согласовывается с подразделением комплаенс и руководством организации. Клиентам устанавливается «Высокий» уровень риска.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример управления рисками в лизинговой компании:

В лизинговой компании степень (уровень) риска клиента может быть пересмотрена (в большую или меньшую сторону), в том числе в случае, если в сведениях о Клиенте произошли соответствующие изменения. Например, клиент имеет «Высокий» уровень риска по причине деятельности, связанной с высоким оборотом наличных (розничная торговля). К моменту очередного обновления сведений, Клиент принял решение о прекращении бизнеса, связанного с розничной торговлей и перепрофилировал бизнес на оптовую торговлю с внесением соответствующих изменений в ОКВЭД. Соответственно, по такому Клиенту степень (уровень) риска может быть понижена.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример управления рисками в секторе нотариусов:

К нотариусу А.А. Ивановой обратился представитель юридического лица «А» с целью совершения расчетов, связанных с оплатой задолженностью по договору займа, заключенным ранее с организацией «Б». Представитель пояснил, что не обладает информацией о текущем местонахождении компании «Б» и ее контактных данных, и просил осуществить расчеты с использованием депозитного счета нотариуса. Нотариус, используя систему «СПАРК», выявил высокий уровень риска организации «Б» (индекс должной осмотрительности, индекс финансового риска и индекс платежной дисциплины). Углубленная проверка показала, что организация «Б» зарегистрирована по адресу массовой регистрации, генеральный директор является массовым учредителем. На запрос документов, подтверждающих экономическую обоснованность договор займа, представитель компании «А» отказался представлять соответствующую информацию. Нотариус отказал в заключении договора.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример выявления сомнительных операций публичных должностных лиц (ПДЛ):

В кредитной организации «Ж» дополнительными элементами досье ПДЛ являются:

- _ информация об ожидаемых суммах операций, а также о годовом доходе (налоговая отчетность о доходе физического лица, справка 2-НДФЛ, информация с агрегаторов данных о декларациях);
- _ оценка уровня коррупционного риска должности (возможность распоряжаться финансовыми / материальными ресурсами, проведение госзакупок и др.);
- _ негативная информация из открытых источников данных;
- _ для состоятельных клиентов также устанавливается информация не только о средствах в банке, но и об источниках благосостояния.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	<p>Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения</p>
Хорошо	<p>Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений</p>
Отлично	<p>Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений</p>

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример выявления ПДЛ:

В отделение «Банка Р» обратилось физическое лицо. При заведении данных в системе Банка было выявлено совпадение со списком публичных должностных лиц из Worldcheck. Сотрудником Управления комплаенс - контроля была проведена верификация, в результате которой статус иностранного публичного должностного лица был подтвержден. При помощи открытых источников информации установлена должность Клиента, наименование и адрес его работодателя – посол Республики ХХХ; Посольство Республики ХХХ, в г. Москва. Получены сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком – расчетно-кассовое обслуживание (открытие счетов в рублях, долларах, евро; получение заработной платы; безналичная оплата товаров и услуг). Приняты меры по определению источника происхождения денежных средств - заработная плата. Получено письменное разрешение Руководителя Банка на установление сотрудничества с Клиентом. Согласование Руководителя Банка и сотрудника Управления комплаенс-контроля размещено для хранения в досье Клиента. Клиенту присвоен высокий уровень риска с обоснованием «Клиент является публичным должностным лицом (ПДЛ/PEPs) или ближайшие родственники, окружение Клиента являются ПДЛ/PEPs».

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «УК-1.2»

Пример проверки по санкционным спискам:

В Банке «С» предусмотрена процедура инвентаризации клиентской базы с использованием автоматизированных решений по списку субъектов санкций ООН. При установлении такого лица к денежным средствам и иному имуществу (например, ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитории) применяется блокирование, то есть невозможность проведения операций (клиент попадает в «стоп-лист»).

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Практическое задание для формирования «УК-1.3»

При проверке нотариуса А. было выявлено, что Правила внутреннего контроля не разработаны, специальное должностное лицо не назначено.

Подлежит ли нотариус привлечению к ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующую норму права.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «УК-1.3»

Проанализируйте представленную ситуацию и ответьте на предлагаемые вопросы.

28.10.2016 г. клиент кредитной организации «Х-банк» АО «Сферавижн НН» (- зарегистрировано 10.12.2000 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Гагарина 15, корп. 3; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – разработка и реализация программных продуктов; - уставный капитал общества – 10 000 руб.; - собственник 80 % пакета акций общества - резидент ФРГ – AlfaGroupGmbH) обращается с поручением к «Х-банку» зачислить: а) на счет ООО «Allcomputers» денежные средства на сумму 75 000 руб; (- зарегистрировано 13.02.2005 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Бусыгина 10; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – реализация компьютерной техники;

- уставный капитал общества – 10 000 руб.; - основание для зачисления средств – договор купли-продажи ноутбука AppleMacBook Pro от 28.10.2016 № 215 на сумму 75 000 руб; - ООО «Allcomputers» - клиент «Х-банка»). б) на счет ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия» денежные средства на сумму 630 000 руб. (- зарегистрировано 13.09.2016 г. по адресу г. Н. Новгород, ул. Фучика 24, оф. 202; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – юридическое обслуживание организаций, оказание консультационных услуг в сфере менеджмента и финансов; - уставный капитал общества – 10 000 руб.; - основание для зачисления средств – договор на оказание консультационных услуг от 28.10.2016 № 21-У на сумму 630 000 руб; - ООО «КМС» - клиент «Х-банка»).

В) на счет Алексева Егора Павловича, 18.01.1994 г.р., Г. ЛЕНИНСККУЗНЕЦКИЙ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ денежные средства в сумме 50 000 руб.

Вопросы:

1. Какими нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должен руководствоваться в данной ситуации сотрудник банка?
2. Какие действия должен предпринять сотрудник «Х-банка» в данном случае?
3. Какой код следует присвоить операциям при формировании сотрудником «Хбанка» информационного сообщения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Значение внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовое регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.

3. Операции, подлежащие обязательному контролю.
4. Типовая структура системы внутреннего контроля.

Тема 2. Критерии и признаки сомнительных сделок или финансовых операций

5. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.
7. Операции, подлежащие обязательному контролю.
8. Типовая структура системы внутреннего контроля.

Тема 3. Основные права и обязанности субъекта первичного финансового мониторинга

9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности.
10. Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении данных.
11. Применение упрощённых, усиленных или особых мер надлежащей идентификации и проверки клиентов (выявление бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц, новые технологии и электронные денежные переводы, целевые финансовые санкции, страны повышенного риска и т.д.).

Тема 4. Требования к разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

12. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
13. Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.
14. Порядок и сроки разработки, утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.

Тема 5. Реализация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

15. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
16. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
17. Оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ как основа эффективной системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга. Учет результатов национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ/ФРОМУ при организации и осуществлении внутреннего контроля.

Тема 6. Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с надзорными службами

18. Порядок, сроки и способы представления информации в надзорные органы.
19. Работа с «Личным кабинетом» на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.
20. Типовые ошибки в представлении информации.
21. Исполнение запросов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Тема 7. Система подготовки и обучения кадров организаций

22. Квалификационные требования, права и обязанности специального должностного лица, ответственного за разработку и реализацию правил внутреннего контроля организации.
23. Перечень работников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
24. Формы, периодичность и сроки обучения.

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/ Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/ зачтено

Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение) 2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение) 3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение) 4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства) 5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение) 6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства) 2. http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)
Материально-техническое обеспечение	Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Сафиуллаева Р.И. Глотова И.И. Агаркова Л.В. Доронин Б.А. Томилина Е.П. Клишина Ю.Е. Углицких О.Н.	Организация государственного и муниципального финансового контроля	Ставропольский государственный аграрный университет	2022	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/129590.html	по логину и паролю
9.1.2	Земсков В.В. Прасолов В.И. Саркисян К.С. Волконский В.А. Щербаков А.Н.	Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов	Прометей	2021	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/125607.html	по логину и паролю
9.1.3	Горшкова Л.В. Саадулаева Т.А.	Контроллинг финансовых потоков	Российская таможенная академия	2021	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/116524.html	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Чашин А.Н.	Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Дело и сервис (ДиС)	2010	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/4619.html	по логину и паролю
9.2.2	Алиев В.М. Егоров Н.Б.	Современные проблемы теории и практики противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Международный юридический институт	2012	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/34410.html	по логину и паролю
9.2.3	Тюленева Т.А.	Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева	2022	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/128389.html	по логину и паролю

9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а

также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<https://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2023