

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Специальность и специализация
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация финансового мониторинга» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность (утв. приказом Минобрнауки России от 14.04.2021г. №293) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 12.04.2023 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000B33522
Владелец	Варкулевич Т.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины «Организация финансового мониторинга» является изучение и закрепление студентами знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, получение совокупных правовых, экономических и иных теоретических знаний, и практических навыков в указанной области.

Задачи дисциплины:

- обучить студентов устанавливать реальность, полноту и достоверность предоставляемой любой финансовой информации;
- проверять соответствие деятельности организаций действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и отчетности.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия	ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательства экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб	РД1	Знание	методов сбора, передачи, обработки и накопления информации
			РД2	Умение	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Организация финансового мониторинга» относится к дисциплинам по выбору.

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обуче- ния	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО,	Трудо- емкость	Объем контактной работы (час)			СРС	Форма аттес- тации
				(З.Е.)	Всего	Аудиторная	Внеауди- торная		

			ОЗФО)			лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
38.05.01 Экономическая безопасность	ОФО	С1.В	8	5	55	18	36	0	1	0	125	Э

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код ре- зультата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Прак	Лаб	СРС	
1	Теоретические основы финансового мониторинга	РД1	4	6	0	20	кейс-задачи
2	Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга	РД1	4	6	0	20	кейс-задачи
3	Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации	РД2	4	6	0	20	кейс-задачи
4	Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	РД1	2	6	0	20	кейс-задачи
5	Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов	РД2	2	6	0	20	кейс-задачи
6	Порядок организации работы по хранению информации по ПОД/ФТ	РД2	2	6	0	25	кейс-задачи
Итого по таблице			18	36	0	125	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Теоретические основы финансового мониторинга.

Содержание темы: Законодательное и нормативное регулирование финансового мониторинга операций и сделок. Цели и задачи финансового мониторинга. Размещение, рассредоточение, интеграция. Классификация финансового мониторинга. Внутренний и внешний мониторинг. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга.

Содержание темы: Раскрытие базовых понятий: Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, уполномоченный орган, субъекты и объекты финансового мониторинга, обязательный контроль, организация внутреннего контроля.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные

технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 3 Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации.

Содержание темы: Две группы моделей отмывания денег: первая группа моделей построена на основе циклического движения средств (циркуляционные), вторая – на основе фаз (фазовые). Незаконные доходы в форме наличных денег. Незаконные доходы в безналичной форме. Способы и методы отмывания доходов полученных преступным путем.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 4 Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Содержание темы: Цели и задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Операции с денежными средствами в наличной форме. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами. Операции по банковским счетам (вкладам). Сделки с движимым имуществом. Сделка с недвижимым имуществом. Сомнительные операции. Основы организации службы финансового мониторинга. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников организации.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 5 Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов.

Содержание темы: Программа идентификации и изучения своих клиентов. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 6 Порядок организации работы по хранению информации по ПОД/ФТ.

Содержание темы: Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ, осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях в аудиторной форме: лекции, практические занятия, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 06.09.2023).

2. Танющева, Н. Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н. Ю. Танющева. — Москва : КноРус, 2023. — 161 с. — ISBN 978-5-406-11280-9. — URL:

<https://book.ru/book/948865> (дата обращения: 08.09.2023). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Потёмкин, С. А., Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. : учебное пособие / С. А. Потёмкин. — Москва : КноРус, 2019. — 261 с. — ISBN 978-5-406-07218-9. — URL: <https://book.ru/book/931934> (дата обращения: 08.09.2023). — Текст : электронный.

2. Финансовый мониторинг : учебник / Е. Н. Макаренко, Е. Н. Алифанова, И. М. Аржанова [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбеков. — Москва : КноРус, 2022. — 196 с. — ISBN 978-5-406-09082-4. — URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 08.09.2023). — Текст : электронный.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>

2. Министерство финансов РФ: официальный сайт. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>

3. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"

4. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"

5. Open Academic Journals Index (OAJI). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>

6. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- Microsoft Windows 8 - МАК

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Специальность и специализация

38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2023

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия	ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательств экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код ре-з-та	Т и п ре з-та	Результат	
ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательства экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб	РД1	Знание	методов сбора, передачи, обработки и накопления информации	корректность выбора методов (инструментов) для полноты освоения материала.
	РД2	Умение	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация

Очная форма обучения				
РД1	Знание : методов сбора, передачи, обработки и накопления информации	1.1. Теоретические основы финансового мониторинга	Кейс-задача	Тест
		1.2. Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга	Кейс-задача	Тест
		1.4. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Кейс-задача	Тест
РД2	Умение : использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга	1.3. Современные модели и отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации	Кейс-задача	Тест
		1.5. Порядок и основные правила проведения и идентификации клиентов	Кейс-задача	Тест
		1.6. Порядок организации и работы по хранению информации по ПОД/ФТ	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

ид учебной деятельности	Оценочное средство										
	Реферат	Тест №1	Кейс-задачи № 1	Кейс-задачи № 2	Творческая работа	Контрольная работа					Экзамен (тестирование)
Лекции											
Лабораторные занятия											
Практические занятия			80								80
Самостоятельная работа											
ЭОС											...
Промежуточная аттестация										20	20
Итого			80							20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями и умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Кейс- задача 1

Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

Кейс- задача 2

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кейс- задача 3

Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.

Кейс- задача 4

Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

Кейс- задача 5

Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала (утечка, вывоз). Проанализируйте, что понимают авторы под бегством капитала. Обсудите, как связана эта проблема с целью и задачами государства в сфере финансового мониторинга.

www.cbr.ru – сайт Банка России

www.finam.ru – Финансовая информация

www.finanaliz.ru – Финансовый анализ

www.finansmag.ru – Журнал "Финанс."

www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам

www.mfd.ru – Финансовая информация

www.minfin.ru – Министерство финансов РФ

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Организация финансового мониторинга» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается поле изучения задания и подбора соответствующих

литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	4	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	3	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	2	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.
2	1	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

5.2 Примеры тестовых заданий

1. Объектом финансового мониторинга выступают:

- 1) операции с денежными средствами и имуществом
- 2) украденные произведения искусства
- 3) ювелирные украшения
- 4) угнанный автомобиль

2. Количество этапов процесса отмывания денег

- 1) 5
- 2) 4
- 3) 3
- 4) 2

3. Первый этап процесса отнимания денег:

- 1) размещение
- 2) интеграция
- 3) агрегирование
- 4) рассредоточение

4. Этап размещения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) желание вкладывать средства в новые продукты
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов
5. Этап рассредоточения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) вложения средств в строительство недвижимости
6. Этап интеграции в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег

4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики

7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения

- 1) интеграция
- 2) размещение
- 3) сокрытие
- 4) рассредоточение

8. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмыwania доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году

- 1) 2000
- 2) 1995
- 3) 2005
- 4) 2010

9. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег (ФАТФ) создана в году

- 1) 1989
- 2) 1996
- 3) 2004
- 4) 2011

10. Выберите, что подразумевает под собой «Структурирование»

1) большой объем наличных нелегальных средств который не разбивается на множество мелких сумм, а сразу превращаются в финансовые инструменты без использования посредников

2) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые без использования посредников частями превращаются в финансовые инструменты

3) большой объем наличных накапливается для последующего превращение в финансовые инструменты

4) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты

11. Не существует модели отмыwania денег:

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

12. Фактор, который не влияет на степень сложности отмыwania денежных средств:

- 1) располагаемые активы
- 2) наличие доступа к технологиям
- 3) место совершения и вид преступления
- 4) уровень инфляции

13. Фаза, которая считается первой в трехфазной модели отмыwania денег:

- 1) замещение
- 2) размещение
- 3) интеграция
- 4) расслоение

14. Модель, которая является самой простой и самой быстрой для отмыwania нерегулярных небольших доходов.

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

15. Трехфазная модель отмыwania денег включает этапы:

- 1) замещение-расслоение-интеграция
- 2) расслоение-замещение-интеграция
- 3) размещение-замещение-расслоение
- 4) размещение-расслоение-интеграция

16. Не является участником при использовании схемы основанной на применении кредитования при отмывании денег:

- 1) компания однодневка
- 2) рынок ценных бумаг
- 3) оффшорный банк
- 4) российский банк

17. Не является участником при использовании схемы отмывания денег основанной на применении импорта:

- 1) фирма однодневка
- 2) оффшорный банк
- 3) фирма импортер услуг
- 4) рынок фондовый

18. Финансовый мониторинг это:

1) комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма

- 2) выявление незаконных источников получения денег
- 3) выявление незаконных операций в оффшорных зонах
- 4) отслеживание текущей финансовой деятельности организации

19. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ:

- 1) Росфинмониторинг
- 2) Банк России
- 3) Росздравнадзор
- 4) Федеральная налоговая служба

Краткие методические указания

Тест содержит 20 вопросов. Правильный ответ оценивается в 1 балл. Максимальное количество баллов 20 баллов.

Шкала оценки

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	20-18	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	17-14	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	13-10	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	9-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.