Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 29.09.2025 17:01:31
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 6
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы:
Финансы и кредит

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Одобрено
На заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 12 от 19 июня 2025 г.
Председатель совета
_____Н.В. Антипова

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Финансовый мониторинг

Направление подготовки	**38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) программы	**Финансы и кредит**
Уровень высшего образования	**Бакалавриат**

Год начала подготовки 2025

Улан-Батор – 2025 г.

Оценочные материалы одобрены на заседании междисциплинарной кафедры протокол № 12 от 19 июня 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Финансовый мониторинг

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование индикатора)	**Результаты обучения** (знания, умения)	**Наименование контролируемых разделов и тем**
ПК-1 - Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4 - Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	ПК-1.4 З-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4 З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тема 4. Государственный финансовый мониторинг. Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
		ПК-1.4 У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4 У-2. Умеет работать в автоматизированных системах	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

		информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4 У-3.Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг. Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях _____
_____
_____
_____
_____

Задания для текущего контроля _____
_____
_____
_____
_____

Задания для творческого рейтинга _____
_____

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Структура зачетного задания

Наименование	***Максимальное количество баллов***
Вопрос 1	*15*
Вопрос 2	*15*
Тест 1	*5*

Тест 2	*5*

Задания, включаемые в зачетное задание

Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Трехфазная модель отмывания преступных доходов.
5. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
6. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
7. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
8. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
9. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
13. Роль Базельского комитета в организации международной системы финансового мониторинга.
14. Группа Эгмонт и ее роль для финансовых расследований.
15. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода (1-ая Рекомендация ФАТФ).
17. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
19. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
20. Виртуальный актив – понятия, сущность, риски ОД/ФТ.
21. Региональные группы по типу ФАТФ, основные цели и задачи взаимодействие.
22. Евразийская группа по типу ФАТФ, состав, функции, направления

деятельности.

23. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
24. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
27. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
28. Функции Росфинмониторинга.
29. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
30. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
34. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, основные права и обязанности.
35. Клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
37. Установленные нефинансовые предприятия, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: понятие, назначение, основные задачи.
40. Операции, подлежащие обязательному контролю.
41. Понятие и требования по установлению бенефициарного владельца, прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
42. Обязательные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
43. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
44. Надлежащая проверка клиента. Правило «знай своего клиента».
45. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
46. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих

контролю, в Росфинмониторинг.

47. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций.
48. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.
49. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
50. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
51. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
52. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
53. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Типовые тестовые задания:

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1. Финансовый мониторинг представляет собой:
   1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
   2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
   3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
   4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

2. Размещение — это фаза процесса отмывания денег, состоящая в:
   1. преобразовании денег, полученных преступным путем, в имущество, имеющее вид правомерно полученного;
   2. введении наличных преступных доходов в легальную финансовую систему через какое-либо финансовое учреждение;
   3. отдалении преступных доходов от источника их происхождения путем совершения множества сделок и связанных с ними финансовых операций;
   4. инвестировании отмытых денежных средств в легальную экономику путем приобретения недвижимости, ценных бумаг, предметов роскоши и т. п.;

3. Одной из наиболее известных типовых моделей отмывания денег является:
   1. модель Аль Капоне;
   2. трехфазная модель;

3. четырехфазная модель;
4. двухфазная модель.

4. Доходы, полученные преступным путем, могут использоваться на следующие цели:
А) покрытие текущих расходов преступников
Б) накопление
В) расширение преступной деятельности
Г) инвестиции в легальную экономику

1. а, б 3. б, в, г
2. а, б, в 4. все перечисленное

5. С какого периода противодействие отмыванию денег и борьба с финансированием терроризма перестали рассматриваться в качестве самостоятельных направлений международного сотрудничества и начался процесс формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?
1. июль 1989г. – решение о создании ФАТФ;
2. 1945 год – основание ООН;
3. сентябрь 2001г. – террористические акты в США;
4. 1990г. – принятие Страсбургской конвенции;
5. 1988г. – принятие Венской конвенции;

6. Какие из нижеперечисленных фаз выделяют в трехфазной модели отмывания преступных доходов?
А) секъюритизация;
Б) интеграция;
В) расслоение;
Г) конвертация;
Д) размещение;

1. а, б, в 3. в, г, д 5. б, в, д
2. а, б, г 4. б, в, г

7. В российском законодательстве «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» определяется как:
1. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления (за исключением налоговых, валютных и таможенных преступлений);
2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
3. любые действия, направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
4. использование преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

8. Целью «отмывания» денег может быть:
1. стремление скрыть незаконный характер доходов;
2. желание избежать изъятия незаконных доходов;
3. введение незаконных доходов в легальную экономику;
4. дополнительное получение дохода.

9. Интеграция — это фаза процесса отмывания денег, состоящая в:
1. преобразовании денег, полученных преступным путем, в имущество, имеющее вид правомерно полученного;
2. введении наличных преступных доходов в легальную финансовую систему через какое-либо финансовое учреждение
3. отдалении преступных доходов от источника их происхождения путем совершения множества сделок и связанных с ними финансовых операций;
4. инвестировании отмытых денежных средств в легальную экономику путем приобретения недвижимости, ценных бумаг, предметов роскоши и т. п.;

10. Из нижеперечисленных утверждений укажите неверное:
1. легализованные преступные доходы представляют серьезную угрозу для безопасности как отдельных государств, так и всего международного сообщества;
2. перемещение капиталов преступного происхождения между странами и секторами экономики осуществляется исходя из соображений экономической целесообразности;
3. наличие в стране предприятий и финансовых структур, связанных с организованной преступностью, глубоко затрагивает действие рыночных механизмов и подрывает конкуренцию;
4. приток в страну «грязных» денег ведет к росту коррупции и преступности;

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1. Для каких преступлений в соответствие с УК РФ сбор средств или оказание иной финансовой помощи является фактом финансирования терроризма?
А) публичные призывы к осуществлению террористической деятельности
Б) захват заложника
В) организация незаконного вооруженного формирования
Г) организация преступного сообщества
Д) массовые беспорядки
Е) вооруженный мятеж
Ж) акт международного терроризма

1. а, ж
2. все, кроме д
3. в, г, д
4. все, кроме г, д
5. все перечисленное

2. Что из нижеперечисленного может указывать на процесс легализации денег:
1. обналичивание денежных средств
2. высокий доход
3. незаконное происхождение денег
4. вывод денег в офшорную юрисдикцию

3. В какой период впервые появилось печатное упоминание о процессе отмывания денежных средств?
1. в 1920-е гг.
2. в 1960-ее гг.
3. в 1970-ее гг.
4. в 1980-ее гг.
5. после 11 сентября 2001 г.

4. Расслоение – это фаза процесса отмывания денег, состоящая в:
1. смешивание нелегального дохода с законными денежными средствами

2. распределение незаконных денежных средств на счетах подставных физических и (или) юридических лиц, привлеченных специально для данного действия
3. отдаление преступных доходов от источника их происхождения путем совершения множества сделок и связанных с ними финансовых операций
4. маскировка преступных доходов, путем вливание их в законных бизнес

5. В каком году в российское законодательство введено понятие «финансирование терроризма»?
1. в 2001 г.
2. в 2002 г.
3. в 2004 г.
4. в 2006 г.

6. Укажите способы, часто используемые преступниками для маскировки преступных доходов при их размещении через обычные финансовые организации.
А) перевод средств со счета благотворительного фонда;
Б) дробление наличности на небольшие суммы, не подпадающие под установленные пороги контроля;
В) смешивание преступных доходов с законной выручкой предприятий, деятельность которых связана с большим оборотом наличных средств;
Г) перевод средств с анонимного банковского счета;

1. все перечисленное	3. а, б, в	5. б, г
2. все, кроме а	4. б, в	6. в, г

7. В целях легализации незаконных доходов преступники чаще всего используют следующие виды бизнеса:
А) оптово-розничная торговля
Б) игорный бизнес
В) туристический бизнес
Г) кинобизнес и видеопрокат
Д) банковская деятельность

1. все перечисленное	3. все, кроме г	5. а, б, д
2. все, кроме д	4. только д	

8. С какой известной исторической личностью связывают появление термина «отмывание денег»:
1. Ричард Никсон
2. Аль Капоне
3. Мейер Лански
4. Фидель Кастро

9. Какова причина введения понятия «финансирование терроризма» в российское законодательство?
1. рекомендация ФАТФ
2. подписание Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999г. (г. Нью-Йорк)
3. ратификация Конвенции Совета Европы о предупреждение терроризма от 16 мая 2005 г. (г. Варшава)
4. события 11 сентября 2001 г. в Нью-Йорке

10. Из нижеперечисленного выберите, что является источниками финансирования террористической деятельности?
А) незаконный оборот наркотиков
Б) доходы от подконтрольных террористическим группам предприятий
В) спонсорская помощь заинтересованных лиц
Г) похищение людей с целью выкупа
Д) легальный бизнес

1. все, кроме д 3. все перечисленное
2. а, б, г 4. нет верного ответа

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1. В чьем ведении находиться (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?
1. Министерство финансов РФ 3. Президент РФ
2. Государственная Дума РФ 4. Правительство РФ

2. Что из нижеперечисленного являлось условиями, способствующими легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, характерными для РФ в начале 2000-х годов:
А) коррупция в органах государственной власти;
Б) отсутствие надлежащего контроля за использованием оффшорных юрисдикций;
В) использование широко развитых небанковских систем международных переводов денег;
Г) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
Д) нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств;

1. а, г, д 3. б, в, д 5. а, в, д
2. все перечисленное 4. все, кроме в

3. Что послужило включением РФ в список несотрудничающих стран и территорий в международной системе противодействия легализации (отмывания) доходов:
А) отсутствие действующей нормативно-правовой базы
Б) отсутствие национального подразделения финансовой разведки
В) не признание РФ в качестве уголовно наказуемого преступления легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем
Г) не возможность оказания оперативной помощи в международных расследованиях
Д) не являлась участником Венской конвенции ООН

1. все перечисленное 3. все, кроме б 5. а, б, г
2. все, кроме д 4. а, б, д

4. В каком году Российская Федерация была принята в постоянные члены ФАТФ?
1. в августе 2001г. 5. в октябре 2001г.
2. в июне 2002г. 6. в октябре 2002г.
3. в июне 2003г. 7. в октябре 2004г.
4. не является членом ФАТФ

5. Основным источником права в сфере ПОД/ФТ в РФ является:

1. Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Уголовный кодекс РФ (ФЗ от 13.06.1996г. №63-ФЗ)
3. Кодекс РФ об административных правонарушениях
4. ФЗ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

6. Что из нижеперечисленного не относится к рискам ФТ для России:
1. Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием банковских счетов и карт
2. Привлечение средств на ФТ через некоммерческие организации
3. Привлечение средств на ФТ через игорный сектор
4. Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием наличных денег

7. Что из перечисленного по результатам последней взаимной оценки России экспертами ФАТФ имеет низкую эффективности:
А) надзорная деятельность;
Б) успешность финансовых расследований;
В) применение целевых финансовых санкций в сфере ФТ и ФРОМУ;
Г) качество международного сотрудничества;
Д) качество информации, сопровождающая электронные переводы денег

1. а, б
2. в, г, д
3. а, б, д
4. в, д

8. Одной из целей национальной оценки рисков отмывания преступных доходов является:
1. определение слабых мест национальной антиотмывочной системы
2. формирование дифференцированного подхода понимания рисков для разных участников антиотмывочной системы
3. подготовка к взаимной оценке рисков ФАТФ
4. определение степени эффективности национальной антиотмывочной системы
5. учет технического соответствия Стандартам ФАТФ

9. Что относится к рискам ОД российской кредитно-финансовой сферы:
1. мошенничество с кредитными средствами
2. преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций
3. незаконная банковская деятельность
4. все перечисленное

10. В каких сферах деятельности риски ОД для Российской системы ПОД/ФТ являются низкими:
А) в страховом секторе;
Б) в деятельности УНФПП;
В) использование фирм-однодневок;
Г) в неформальном секторе перевода денежных средств

1. а, б
2. б, в
3. а, в
4. б, г

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

1. Какой из нижеперечисленных государственных органов является ключевым элементом национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?
   1. Министерство финансов РФ;
   2. Федеральная служба безопасности РФ;
   3. Федеральная служба по финансовому мониторингу;
   4. Центральный банк РФ;
   5. Федеральная налоговая служба;

2. В отношении организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Росфинмониторинг осуществляет:
   А) постановку таких организаций на учет;
   Б) выдачу таким организациям соответствующих лицензий;
   В) контроль за исполнением такими организациями Федерального закона №115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю;
   Г) контроль за организацией внутреннего контроля;
   Д) согласование правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

   1. а, в, г
   2. б, г, д
   3. а, г
   4. б, д
   5. все перечисленное

3. К надзорным органам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ относятся:
   А) Банк России;
   Б) Пробирная палата Российской Федерации;
   В) Федеральная налоговая служба;
   Г) Федеральная служба безопасности РФ;

   1. все перечисленное
   2. а, б
   3. а, б, в
   4. б, в, г

4. Проверка, проводимая путем анализа имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга информации о проверяемой организации, а также сведений и документов, полученных от организации по письменным запросам Росфинмониторинга по месту нахождения Росфинмониторинга называется:
   1. выездной;
   2. камеральной;
   3. совместной;
   4. документарной

5. За какими организациями осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Пробирная палата России?
   А) ломбарды
   Б) организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, камней, ювелирных изделий и лома таких изделий
   В) лизинговая компания
   Г) воинские части и воинские формирования
   Д) организации, осуществляющие услуги в сфере купли-продажа парфюмерных товаров

   1. все перечисленное
   2. а, б, г
   3. а, б, д
   4. только б
   5. б, г

6. За какими организациями осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ Роскомнадзор?
   А) почта России

Б) интернет-провайдеры
В) СМИ
Г) операторы связи

1. только в
2. а, б, г
3. а, г
4. все перечисленное

7. Какие обязанности в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ распространяются на индивидуальных предпринимателей - страховых брокеров?
А) фиксирование и хранение информации
Б) идентификация клиента
В) принимать меры по установлению источников возникновения денежных средств клиента
Г) организация внутреннего контроля

1. все перечисленное
2. все, кроме г
3. а, б
4. а, б, г

8. Идентификация бенефициарного владельца клиента не проводится, если клиентом является:
А) государственный внебюджетный фонд
Б) государственная корпорация
В) физическое лицо
Г) иностранная государство
Д) эмитент ценных бумаг, допущенный к организованным торгам

1. все перечисленное
2. только г
3. а, б, г
4. все, кроме в

9. В какие сроки негосударственный пенсионный фонд обязан обновлять информацию о своих клиентах?
1. не реже одного раза в полгода
2. не реже одного раза в год
3. не реже одного раза в два года
4. не реже одного раза в три года

10. Управляющая компания инвестиционным фондом вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если ее клиентом является:
А) кредитная организация
Б) некредитная финансовая организация
В) управляющая компания инвестиционным фондом или негосударственным пенсионным фондом
Г) эмитент ценных бумаг
Д) профессиональный участник рынка ценных бумаг

1. а, в, г
2. а, в, д
3. только в
4. все, перечисленное

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

1. Вне зависимости от суммы, на которую они совершаются, к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является:
А) организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
Б) физическое лицо, ранее привлекшееся за совершение административного правонарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
В) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем экстремистских организаций или лиц;
Г) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию экстремистских организаций или лиц;

1. все перечисленное	3. а, г
2. все, кроме б	4. а, б, в

2. Какие из указанных операций/сделок подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей:
А) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
Б) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
В) выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения
Г) перевод денежных средств в оффшорную компанию с назначением платежа: перевод собственных средств
Д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства

1. а	3. все, кроме г
2. все, кроме б	4. а, в, д

3. К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят операции, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных ФЗ №115-ФЗ, и сумма которых равна или превышает:
А) 700 000 рублей;
Б) 15 000 рублей;
В) 100 000 рублей;
Г) 600 000 рублей;

1. г	3. все, кроме а
2. в, г	4. все перечисленное

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны хранить документы, содержащие сведения о клиентах и операциях клиентов не менее:
1. пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;
2. трех лет со дня проведения операции;
3. десяти лет со дня проведения операции;
4. четырех лет со дня прекращения отношений с клиентом;

5. В соответствии с законодательством РФ внутренний контроль представляет собой:

1. совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации;
2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами по предотвращению, выявлению, пресечению операций, связанных с ОД/ФТ;
3. действия юридических лиц с денежными средствами, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
4. деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ

6. К операциям, обязанность по выявлению которых лежит на субъектах первичного финансового мониторинга, относят:
А) операции, подлежащие обязательному контролю;
Б) форвардные операции;
В) подозрительные операции;
Г) необычные операции;

1. а
2. а, г
3. все, кроме б
4. все перечисленное

7. Какое из нижеперечисленных утверждений относительно идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, неверно?
1. обязанность идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя является одной из основных для указанных организаций;
2. требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ;
3. требования к идентификации клиентов определены Указом Росфинмониторинга;
4. идентификация клиента - физического лица (плательщика) не проводится, если сумма платежа не превышает 15 000 рублей

8. В праве ли кредитная организация отказаться от заключения договора банковского счета с юридическим лицом в целях выполнения требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ?
1. не вправе, в любом случае
2. не в праве, если кредитной организации известно место регистрации данного юридического лица
3. вправе, при наличии подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
4. вправе, при наличии сведений об его участии в террористической деятельности
5. в любых случаях кредитная организация, по своему усмотрению, вправе отказаться о заключения банковского счета с клиентом - юридическим лицом

9. К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят сделку с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности

на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:
1. 3000000 рублей;
2. 100000 рублей;
3. 15000 рублей;
4. 600000 рублей.

10. Из нижеперечисленных выберите критерии необычных операций, определенных ФЗ №115-ФЗ.
А) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
Б) несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным её учредительными документами;
В) неоднократное совершение операций, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законом;
Г) постоянное совершение операций, в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

1. все перечисленное 3. а, г
2. все, кроме г 4. а, в

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1. Лица, виновные в нарушении ФЗ №115-ФЗ «О ПОД/ФТ/ФРОМУ», несут следующие виды ответственности:
А) финансовую;
Б) административную;
В) гражданскую;
Г) уголовную;

1. все перечисленное 2. б, в 3. б, г 4. б, в, г

2. На кого из перечисленных лиц распространяются действия Федерального закона №115-ФЗ?
А) на физических и юридических лиц – резидентов РФ
Б) на физических и юридических лиц – нерезидентов РФ
В) на лиц без гражданства, временно проживающих в РФ
Г) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом

1. а, б 2. б, в 3. а, в 4. все перечисленное

3. Какие из указанных мер воздействия согласно КоАП могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за неисполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, повлекшие установленную судом легализацию преступных доходов, если эти действия (бездействия) не содержат уголовно наказуемого деяния?
А) предупреждение

Б) штраф
В) дисквалификация должностных лиц
Г) административное приостановление деятельности

1. а, б 2. б 3. в 4. все перечисленное

4. В соответствие с российским законодательством несет ли ответственность за отмывание денег лицо, совершившее основное правонарушение?
1. преступник, совершивший основное преступление, не является ответственным за процесс отмывания полученных им незаконных доходов
2. отмывание доходов рассматривается, как самостоятельное уголовное преступление, вне зависимости от основного преступления
3. в России отмывание денег не признано уголовным преступлением

5. На какие субъекты первичного финансового мониторинга за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяется отзыв лицензии?
А) кредитные организации
Б) некредитные финансовые организации
В) профессиональные участники рынка ценных бумаг
Г) организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий и лома из них
Д) нотариусы

1. только а 3. а, в
2. а, б 4. все перечисленное

6. Что является объектом правонарушения при неисполнение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?
1. организация, осуществляющая операции с денежными средствами и ным имуществом
2. клиент организации
3. отношения сторон в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
4. вред или ущерб от совершенного преступления

7. Какие лица привлекаются к административной ответственности по статье 15.27 КОАП РФ?
А) специальное должностное лицо
Б) сотрудник, принимавший клиента на обслуживание
В) руководитель организации
Г) юридическое лицо

1. только а 3. а, в, г
2. а, б, в 4. все перечисленное

8. Высшей мерой наказания за неисполнение административного законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ для кредитной организации является:
1. отзыв лицензии
2. назначение временной администрации
3. запрет на осуществление отдельных видов банковских операций
4. взыскание штрафа
5. замена руководителя организации

9. Наказание за предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, предназначенных для финансирования организации, подготовки или совершения терроризма является:
   1. административный штраф на юридическое лицо в размере от 10 млн. до 60 млн. руб.
   2. административный штраф на юридическое лицо в размере от 60 млн. до 90 млн. руб.
   3. административный штраф на юридическое лицо и аннулирование лицензии
   4. нет такого правонарушения

10. Административное взыскание за неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов накладывается на:
   1. юридическое лицо
   2. специальное должностное лицо
   3. на юридическое лицо и специальное должностное лицо
   4. нет такого правонарушения

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания		**Формируемые компетенции**	**Индикатор достижения компетенции**	**Критерии оценивания**	**Уровень освоения компетенций**
85 – 100 баллов	**«отлично»**	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	**Знает верно и в полном объеме:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет верно и в полном объеме:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и	**Продвинутый**

				специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
70 – 84 баллов	**«хорошо»**	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	**Знает с незначительными замечаниями:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет с незначительными замечаниями:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	**Повышенный**
50 – 69 баллов	**«удовлетвори-тельно»**	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	**Знает на базовом уровне, с ошибками:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет на базовом уровне, с ошибками:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в	**Базовый**

				автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
менее 50 баллов	**«неудовлетвори-тельно»**	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	**Не знает на базовом уровне:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Не умеет на базовом уровне:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	**Компетенции не сформированы**