

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ

по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию
терроризма»
для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность"
(Специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности")

Ставрополь

2026

Методические указания к практическим занятиям подготовлены в соответствии с программой дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Для практических занятий предусмотрено выполнение практических заданий, призванных закрепить понимание теоретического материала.

Содержание

1. Задания по теме 1 «Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ»
2. Задания по теме 2 «Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ»
3. Задания по теме 3 «Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ»
4. Задания по теме 4 «Современное состояние национальной системы, тенденции развития ПОД/ФТ/ФРОМУ»
5. Задания по теме 5 «Государственный финансовый мониторинг»
6. Задания по теме 6 «Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга»
7. Задания по теме 7 «Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга»
8. Задания по теме 8 «Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ»

В последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то макроэкономическая безопасность, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма отдельно взятой личности. Эта проблема остается одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики в России. С одной стороны, всем понятна значимость и необходимость обеспечения финансовой безопасности, а с другой стороны, очень многие ее аспекты находятся за гранью комплексного системного понимания и тем более эффективной практической реализации.

В настоящее время, когда против нашей страны введены и действуют экономические санкции со стороны США и стран ЕЭС, проблема еще более актуализировалась.

Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма организаций является сегодня объектом постоянного и достаточно пристального внимания со стороны собственников и топ-менеджмента. Риски дают о себе знать и активно проявляются в недоверии инвесторов и сберегателей к финансовой системе, к системе предпринимательского менеджмента, в консервативной политике предпринимателей с позиции использования финансовых и страховых возможностей российского рынка. Макроэкономическими факторами также являются: ограниченно сформированная инфраструктура инвестиционного рынка в РФ в результате его не-равномерного, нестабильного и в целом запоздалого развития, что характеризуется отсутствием разномасштабных кредитнофинансовых институтов, слабостью диверсификации рынка, слабостью законодательства, сдерживающим формирование механизма здоровой рыночной конкуренции в экономической сфере, отсутствием комплексного подхода к учету и анализу рисков как государством, так субъектами экономики в целом. Вполне очевидно, что рыночная инвестиционная политика, направленная на ощутимую поддержку производителей и других участников рынка, как известно, связана с крупными, а, следовательно, рискованными финансовыми вложениями.

Код, формулировка	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты
-------------------	------------------------------	------------------------

компетенции		обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-9 способность оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов	И-2 ПК-9. Способен осуществлять надзор над денежными операциями физических и юридических лиц, и выявлять сомнительные финансовые операции	Обладает способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов
ПК-10 способностью применять познания в области материального и процессуального права и реализовывать мероприятия по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений в сфере экономики, в том числе коррупционных проявлений	И-5 ПК-10 Реализует мероприятия по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений в сфере финансовой безопасности и противодействию финансированию терроризма, нарушению законодательно установленных норм финансового оборота государственного и частного капитала	Опираясь на знания применения основных методов и принципов регулирования финансовых отношений способны осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

Тема 1.
Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для самопроверки:

- Понятие легализации преступных доходов.
- Причины и условия легализации преступных доходов.
- Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
- Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
- Источники происхождения незаконного дохода
- Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
- Общественная опасность отмывания денег.
- Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
- Понятие и сущность финансирования терроризма.
- Основные формы и источники финансирования терроризма.
- Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие термину «легализация преступных доходов».
2. Назовите причины и условия легализации преступных доходов.
3. Что по-вашему есть явление «отмывание денег», какого его понятие и история его возникновения.
4. Назовите способы легализации денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Что такое трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Какова общественная опасность отмывания денег.
7. Каково влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
8. Дайте понятие и определите сущность явления «финансирования терроризма».
9. Назовите основные формы и источники финансирования терроризма.

10. Какова связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Индивидуальное задание:

1. Внимательная проработка и изучение лекций и методических материалов.

Тематика докладов:

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Общественная опасность отмывания денег.
3. Типологические модели легализации денежных средств
4. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Групповой проект: «Анализ схемы легализации доходов, полученных незаконным путем» На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер: - банковская сфера; - рынок ценных бумаг; - страховой сектор; - сектор коллективных инвестиций; - сектор микрофинансирования; - рынок драгоценных металлов; - использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет; - уход от уплаты НДС; - коррупция; - спортивная индустрия; - торговля незаконными товарами и запрещенными веществами; - терроризм.

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

Вопросы для самопроверки:

- Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Назовите основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Перечислите институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Какова роль каждого институционального органа в создании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Что такое Рекомендации ФАТФ. 6. Как применяются Рекомендации ФАТФ.

Индивидуальное задание: 1.

На основе данных информационных ресурсов в сети интернет проанализировать современное состояние международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сделать выводы.

Тематика докладов:

1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Международная борьба с финансированием терроризма.
3. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Проблема несотрудничающих стран и территорий.

9. Региональные группы по типу ФАТФ.

10. Группа «Эгмонт».

11. Базельский комитет по банковскому надзору.

12. Вольфсбергская группа.

13. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).

Групповой проект: «Проблема высокорискованных юрисдикций и территорий» В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Вопросы для самопроверки:

- Понятие финансового мониторинга.
- Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
- Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
- Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

- Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г., как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
- Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие финансового мониторинга.
2. Какова роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
3. Дайте понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Каково место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
5. Назовите основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Какова структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Назовите основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Индивидуальное задание:

На основе типологических отчетов ЕАГ и годовых отчетов о деятельности Росфинмониторинга провести анализ состояния национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
2. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тема 4. Современное состояние национальной системы, тенденции развития ПОД/ФТ/ФРОМУ

Задача №1.

Имеются следующие данные (условные) об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального бюджета. Определить размеры внешнего и внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета. Исходные данные об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального.

Наименования статей	Величина статьи, млрд. руб.	Структура, %	Источник
Кредиты правительств иностранных государств	1170		
Государственные займы от выпуска ценных бумаг в рублях (ГКО)	640		
Кредиты международных финансовых организаций	1120		
Кредиты от кредитных организаций	310		
Бюджетные ссуды от бюджетов субъектов РФ	400		
Повышение доходов над расходами по государственным запасам	320		
Кредиты от иностранных банков	780		
Бюджетные кредиты от бюджетов другого уровня	530		
Средства на счетах федерального бюджета	370		
Кредиты иностранных фирм	230		
ИТОГО источников: - внутренние - внешние		100%	

Тесты для самопроверки

I вариант

1. Безопасность – это:

а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности

б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;

в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

2. По экономическому характеру угрозы делятся на:

а) Потенциальные, реализуемые угрозы;

б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;

в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

3. К важной для банка информации относится:

а) Незаменяемая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:

а) Стратегия «упреждающего противодействия»;

б) Стратегия «адекватного противодействия»;

в) Стратегия «пассивной защиты».

5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:

а) высших руководителей банка;

б) сотрудников самой службы безопасности;

в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

а) Сотрудники службы безопасности;

б) Сотрудники службы персонала;

в) Руководители их структурных подразделений;

г) Все перечисленные выше специалисты банка.

7. При нападении на банк персоналу необходимо:

а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

8. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;

- б) Защита информации от несанкционированного доступа;
- в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

9. Коммерческая тайна – это:

а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;

б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;

в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

- а) Шифрование, сертификация;
- б) Аутентификация, шифрование;
- в) Сертификация, аутентификация.

11. Промышленный шпионаж – это:

а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;

б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;

в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.

12. Внутренняя безопасность включает:

а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;

б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;

в) Защиту от случайных внешних воздействий;

13. Криптография – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;

б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;

в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

14. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

15. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- а) насильственным;
- б) «беловоротничковым»;
- в) Экономическим.
- в) Действовать на своё усмотрение.

Вопросы для проверки знаний:

1. Региональная составляющая финансовой безопасности.
2. Методы исследования финансовой безопасности территорий.
3. Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности.
4. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
5. Система индикаторов финансовой безопасности региона.
6. Направления по обеспечению финансовой безопасности региона.
7. Методика диагностики угроз финансовой безопасности территорий.
8. Мониторинг финансовой безопасности.

Задача №4.

Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб.

Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Задача №5.

Каков будет предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета - 7,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. руб.

Тесты для самопроверки

II вариант

1. Внешняя безопасность включает:

- а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
- б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
- в) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.

2. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:

- а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;
- б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;
- в) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.

3. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:

- а) Источники и объёмы финансирования и кредитования;
- б) Базы данных по клиентам;
- в) Базы данных о ведущих специалистов банка.

4. Главным элементом криптосистемы считаются:

- а) Алгоритмы шифрования;
- б) Методы распространения ключей к этим шифрам;
- в) Обе группы указанных элементов в равной степени.

5. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;
- б) Финансовые хищения;
- в) Махинации.

6. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;
- б) Финансовые хищения;
- в) Налёты на обменные пункты.

7. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- а) насильственным;
- б) беловоротничковым»;
- в) Экономическим.

8. Аутентификация – это:

- а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;
- б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
- в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

9. К полезной банковской информации относится:

- а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
- б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
- в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

10. Данные составляющие банковскую тайну:

- а) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;
- б) Базы данных об акционерах и специалистах;
- в) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.

11. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

12. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:

- а) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;
- б) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;
- в) Регламентация деятельности кредитной организации.

13. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

14. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

- а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
- б) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
- в) Защита информации от несанкционированного доступа;

15. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:

- а) Имущественного и неимущественного характера;
- б) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;
- в) Потенциальные и реализованные угрозы.

1. Система финансовой безопасности предприятия.

2. Сущность финансовой безопасности предприятия.
3. Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма предприятия как система.
4. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
5. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.

Задача № 6.

Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 100 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 10 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

1. Обоснуйте общие условия осуществления бизнеса.
2. Приведите пример конкретных угроз бизнесу.
3. Обоснуйте методы обеспечения юридической безопасности
4. Опишите механизм обеспечения экономической безопасности бизнеса.
5. Обоснуйте внутригосударственные проблемы экономической безопасности и развития бизнеса.

Тесты для самопроверки

1. Система экономической безопасности страны включает следующее количество блоков, соответствующих основным ее категориям и понятиям:
а) 3; б) 5; в) 4; г) 7
2. В ближайшие годы предполагается снижение влияния такой угрозы экономической безопасности Российской Федерации, как:
а) нестабильная инвестиционная активность;
б) износ основных фондов и нарастание техногенных катастроф;
в) нарастание корпоративного долга;
г) увеличение внутреннего долга из-за выпуска новых видов ГЦБ.
3. Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации была утверждена Указом Президента РФ в:
а) 1996 г., б) 1999 г., в) 2000 г., г) 2010 г.?
4. Система мер по предотвращению угроз - это:

а) реализация государственной стратегии;
б) отсутствие характеристик внутренних и внешних угроз;
в) отсутствие критериев и параметров, характеризующих национальные интересы;

г) все ответы неверны.

5. Выработкой общегосударственной политики обеспечения и совершенствования национальной безопасности руководит:

а) Президент РФ;

б) Совет экономической безопасности;

в) Федеральное Собрание;

г) все ответы неверны.

6. К национальным интересам России в сфере экономики относятся:

а) повышение благосостояния и качества жизни населения;

б) устойчивость финансово-банковской системы;

в) потери производственного потенциала;

г) утечка капитала.

7. К числу национальных целей России можно отнести:

а) политические свободы и переход к рынку

б) возвращение России в число лидеров мирового технологического и экономического развития

в) интенсификацию процесса реализации экономических реформ

г) материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека

д) обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защита суверенитета, снижение экономической зависимости страны.

8. Россия занимает ведущее место по следующим индикаторам:

а) объемы экспорта топливно-энергетических ресурсов и металлов;

б) развитый внутренний рынок товаров и услуг;

в) объемы добываемых и запасы полезных ископаемых (газа, нефти);

г) размеры территории и численность населения.

9. Пороговое значение инвестиций в основной капитал равно:

а) 20 %;

б) 25 %;

в) 30 %;

г) 50 %.

10. Для российской экономики, учитывая ее воспроизводственную структуру, доставшуюся в наследство от СССР, оптимальным (по агрегату M2) является следующее число оборотов денег:

а) 3-3,5;

б) 4,2-4,6;

в) 7-8;

г) 10.

11. В состав пороговых значений индикаторов экономической безопасности страны в социальной сфере не входит:

а) продолжительность жизни населения;

б) уровень безработицы по методологии МОТ;

в) доля населения с уровнем доходов ниже прожиточного минимума;

г) соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного и 10 % наименее обеспеченного населения.

12. Денежный мультипликатор для российской экономики составляет:

а) 0,2 - 0,25 раза;

б) 2,7-2,8 раза;

в) 4 -5 раз;

г) все ответы неверны.

13. Ключевое положение в оценке социального положения народа принадлежит:

а) объему ВВП;

б) объему валовых внутренних частных инвестиций;

в) уровню безработицы;

г) доле населения с доходами ниже прожиточного минимума.

1. Какие методы обеспечения финансовой безопасности вы знаете?

2. Предложите пути совершенствования финансовой безопасности России.

Практические задания

Задание 1

Сумма прибыли предприятия до налогообложения составила 200 тыс. руб.

Средний размер собственного капитала 240 тыс. руб.

Средняя сумма привлекаемых кредитов банка 180 тыс.руб., сумма уплаченных процентов по данным кредитам 60 тыс.руб.

Средний размер кредиторской задолженности предприятия 150 тыс.руб., из нее 80% предоставляется в форме отсрочки платежа за товары сроком на 1,5 мес. Скидка поставщиков за оплату товара по факту поставки составляет 15%.

Оценить целесообразность привлечения предприятием указанного объема заемного капитала и сделать выводы относительно возможности расширения использования заемных ресурсов в будущем.

Тема 5 Государственный финансовый мониторинг.

Вопросы для самопроверки:

- Правовой статус Росфинмониторинга.
- Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
- Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
- Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте характеристику ключевому государственному органу в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Каков правовой статус Росфинмониторинга.

3. Каковы полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

4. Какие существуют формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.

5. Какую роль играет Банк России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
Индивидуальное задание: Изучить функции и основные обязанности надзорных органов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

2. Банк России, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка

3. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга

4. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга

5. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

6. Взаимодействия Росфинмониторинга с надзорными органами

Тема 6. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что понимают под «финансовой безопасностью предприятия».

2. Почему Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма является ключевым компонентом в системе экономической безопасности предприятия?

3. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности.

4. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.

5. Какие внешние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?
6. Какие внутренние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?
7. Сформулируйте финансовые интересы предприятия.
8. Назовите риски, связанные с покупательской способностью денег. Дайте их характеристику.
9. Назовите риски, связанные с вложением капитала. Дайте их характеристику.
10. Назовите риски, связанные с потерей деловой репутации. Дайте их характеристику.
11. Какие факторы генерируют финансовые риски?
12. В чем заключается процесс управления риска?
13. Какие виды потерь выделяют при анализе финансового риска?
14. Какие существуют виды оценки финансового риска?
15. Какие зоны риска можно выделить в зависимости от величины потерь?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:
 - автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
 - краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
 - обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).
2. В рамках подготовки к семинару, выявить какие факторы влияют на финансовую безопасность предприятий фарминдустрии, гостиничного бизнеса, ресторанного бизнеса, банковского бизнеса, бизнеса медицинских услуг, строительного бизнеса, торгового бизнеса, туристического бизнеса и проч. (выбрать любую сферу бизнеса). Подготовить открытое сообщение для выступления.

Тестовые задания по теме:

1. Под угрозой финансовой безопасности предприятия понимают:

- а) любой фактор, который может проявлять себя деструктивно по отношению к состоянию финансовой системы предприятия,
- б) любой фактор, который может проявлять себя благоприятно по отношению к состоянию финансовой системы предприятия,
- в) любой фактор, который не влияет на финансовую систему предприятия,
- г) все факторы, которые могут оказывать влияние на состояние финансовой системы предприятия.

2. Угрозы финансовой безопасности предприятия:

- а) не меняются в процессе развития предприятия,
- б) меняются в процессе развития предприятия,
- в) предприятие не испытывает влияние угроз,
- г) нет правильного ответа.

3. Факторы, влияющие на финансовую безопасность организации можно разделить на:

- а) операционные и стратегические,
- б) внешние и внутренние,
- в) положительные и отрицательные,
- г) локальные и глобальные.

4. Основным условием обеспечения финансовой безопасности организации является: а) способность организации привлекать финансовые ресурсы из-за рубежа, б) лояльность со стороны государственных органов управления, в) способность организации сохранять клиентскую базу, г) способность организации противостоять угрозам.

5. К числу внешних факторов, влияющих на финансовую безопасность организации, относятся:

- а) глобализация бизнеса,
- б) неустойчивость цен на энергоносители,
- в) устойчивость нормативно-правовой базы,

г) все перечисленные выше факторы.

6. К числу внутренних факторов, влияющих на финансовую безопасность организации, относятся:

- а) глобализация бизнеса,
- б) ускорение темпов научно-технического прогресса,
- в) рост кредиторской задолженности организации,
- г) устойчивость нормативно-правовой базы.

7. Главным финансовым интересом предприятия является:

- а) максимизация прибыли в долгосрочной перспективе,
- б) финансовая стабильность предприятия в процессе его развития,
- в) максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости,

г) достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития предприятия.

8. Финансовые риски связаны с вероятностью:

- а) потерь финансовых ресурсов,
- б) потерь рабочего времени,
- в) потерь материальных ресурсов,
- г) потерь трудовых ресурсов.

9. К финансовым рискам НЕ относятся:

- а) риски, связанные с покупательской способностью денег,
- б) риски, связанные с вложением капитала,
- в) риски, связанные с потерей деловой репутации,
- г) риски, связанные с потерей рабочего времени.

10. К финансовым рискам, связанным с покупательской способностью денег НЕ относятся:

- а) валютный риск,
- б) риск неплатежеспособности организации,
- в) инфляционный риск,
- г) дефляционный риск.

11. К рискам, связанным с вложением капитала относится:

- а) риск упущенной выгоды,
- б) риск неплатежеспособности организации,
- в) инфляционный риск,
- г) риск банкротства.

12. К рискам, связанным с потерей деловой репутации относится:

- а) риск неплатежеспособности организации,
- б) риск банкротства,
- в) риск снижения доходности,
- г) инвестиционный риск.

Подготовить ответы на вопросы:

1. Каковы основные задачи управления финансовой безопасностью организации?
2. Из чего формируется система обеспечения финансовой безопасности?
3. На каких принципах строится система обеспечения финансовой безопасности предприятия?
4. Какие элементы включает механизм управления финансовой безопасностью предприятия?
5. Что понимают под информационным обеспечением финансовой безопасности предприятия?
6. Дайте характеристику системы показателей информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.
7. Какие показатели формируются из внутренних источников информации?
8. Какие показатели формируются из внешних источников информации?
9. Какие методы используются для анализа финансовой безопасности предприятия?
10. Какую роль играет планирование в системе управления финансовой безопасности предприятия?
11. Дайте характеристику основных систем планирования финансовой безопасности предприятия.
12. Каковы формы внутреннего контроля финансовой безопасности

предприятия?

Практическое задание:

Используя метод «гибкой сметы» рассчитать показатели финансового плана предприятия, моделируя ситуации операционно-хозяйственной деятельности организации по следующему шаблону:

№ п /п	Наименование показателей	Базовое значение показателей, усл.ден. ед.	Ситуация 1	Ситуация 2	Ситуация 3	Ситуация 4	Ситуация 5
1	Переменные затраты - всего	760					
	В том числе: материальные затраты	400					
	Оплата труда	280					
	Амортизация	1					
	Прочие	79					
2	Постоянные затраты - всего	240					
	В том числе: материальные затраты	18					
	Оплата труда	42					
	Амортизация	80					
	прочие	100					
3	Всего затрат на производство	1000					
	В том числе: материальные затраты:	418					
	Оплата труда	322					
	Амортизация	81					
	Прочие	179					
4	Объем производства продукции	1250					
5	Прибыль						
6	Рентабельность продукции, %						
7	Затраты на один рубль продукции, руб						

Тестовые занятия по теме:

1. Процесс управления финансовым риском начинается с:

- а) идентификации факторов риска финансовой деятельности организации в целом,
- б) формирования программы действий по разрешению финансовых рисков,
- в) прогнозирования возможных потерь,
- г) определения финансовых рисков по отдельным направлениям деятельности организации.

2. К механизмам нейтрализации финансовых рисков относятся: а) хеджирование,

- б) самострахование,
- в) распределение риска,
- г) все перечисленное выше.

3. Совокупность элементов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений по обеспечению защиты финансовых интересов организации от различных угроз представляет собой

- а) процесс управления финансовой безопасностью предприятия,
- б) механизм управления финансовой безопасностью предприятия,
- в) систему управления финансовой безопасностью предприятия,
- г) нет правильного ответа.

4. К элементам механизма управления финансовой безопасностью организации НЕ относится:

- а) система государственных нормативно-правовых норм регулирования финансовой деятельности субъектов хозяйствования,
- б) система информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- в) система управления персоналом организации,
- г) система методов и инструментов управления финансовой безопасностью организации.

5. Основной целью финансового управления корпорацией, акции которой публично торгуются на рынке, является:

- а) Максимизация текущей прибыли
- б) Поддержание устойчивых темпов роста дохода компании
- в) Максимизация объема продаж

г) Максимизация текущей стоимости акций компании.

6. Выплата дивидендов акционерам компании осуществляется за счет:

а) выручки от реализации продукции,

б) налогооблагаемой прибыли,

в) чистой прибыли,

г) средств фонда накопления.

7. Объектом управления финансовой безопасностью организации является:

а) финансовая деятельность организации в целом,

б) инвестиционная деятельность организации,

в) денежные потоки организации,

г) прибыль организации.

8. Совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности компании – это...

а) система методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности организации,

- б) система финансового мониторинга и контроля,
- в) система информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- г) система правовых норм и нормативов регулирования финансовой деятельности.

9. К показателям финансовой отчетности организации относятся:

- а) показатели конъюнктуры финансового рынка,
- б) показатели отраслевого развития,
- в) показатели отчета о финансовых результатах,
- г) показатели инвестиционной деятельности организации.

10. К показателям, формируемым из внешних источников информации относятся:

- а) показатели конъюнктуры финансового рынка,
- б) показатели финансовой отчетности организации,
- в) показатели финансового плана организации,
- г) показатели управленческого учета организации.

11. Система наблюдения за ходом реализации финансовых решений, а также контроля финансовых показателей деятельности организации – это система:

- а) информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- б) финансового мониторинга и контроля,
- в) система государственных нормативно-правовых норм регулирования финансовой деятельности организации,
- г) методов и инструментов управления финансовой безопасностью организации.

12. Финансовый план компании это -

- а) комплексный документ, определяющий целевые показатели деятельности предприятия, размер ресурсов, необходимых для их достижения, и источники финансирования требуемых затрат,
- б) план капитальных вложений и источников их финансирования,

- в) план реальных и финансовых инвестиций на долгосрочную перспективу,
- г) стратегический бизнес-план организации.

13. Современным методом разработки финансового плана организации является:

- а) расчетно-аналитический метод,
- б) метод бюджетного планирования,
- в) метод сравнения показателей,
- г) метод аналогий.

Подготовить ответы на вопросы:

1. Что понимают под финансовыми ресурсами предприятия? Каковы их основные характеристики?
2. Назовите состав источников формирования собственных финансовых ресурсов предприятия.
3. Назовите состав источников формирования заемных финансовых ресурсов предприятия.
4. Что понимают под структурой капитала? Каково ее значение в обеспечении финансовой безопасности предприятия?
5. В чем отличие понятия «стоимость капитала компании» от понятий «оценка капитала», «стоимость фирмы»?
6. Каковы особенности и методический инструментарий оценки стоимости собственных источников финансовых ресурсов?
7. Каковы особенности и методический инструментарий оценки стоимости заемных источников финансовых ресурсов?
8. Как можно в целом оценить стоимость капитала для компании?
9. Каково значение показателя средневзвешенная стоимость капитала?

Задание для самостоятельной работы:

В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:

- автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
- краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание: Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:

1. Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.;
2. Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17%;
3. Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций;
4. Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии.

Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.

Тестовые задания по теме:

1. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:
 - а) финансовым директором и финансовым отделом,
 - б) директором по защите ресурсов и финансовым отделом,
 - в) финансовым директором и информационно-аналитическим отделом,
 - г) финансовым директором и службой безопасности.

2. Совокупность денежных средств и их эквивалентов, предназначенных для обеспечения хозяйственной деятельности предприятия называют:

- а) оборотными средствами предприятия,
- б) финансовыми ресурсами предприятия,
- в) денежным потоком предприятия,
- г) инвестициями предприятия.

3. По титулу собственности финансовые ресурсы подразделяют на:

- а) собственные и заемные,
- б) внешние и внутренние,
- в) национальные и иностранные,
- г) привлекаемые и отторгаемые.

4. К собственным финансовым ресурсам предприятия не относятся:

- а) кредиты, полученные от банков и других организаций,
- б) нераспределенная прибыль отчетного года,
- в) сумма амортизационных отчислений,
- г) все ответы верны.

5. К заемным финансовым ресурсам предприятия относится:

- а) нераспределенная прибыль отчетного года,
- б) дополнительная эмиссия акций,
- в) сумма амортизационных отчислений,
- г) выпуск облигаций.

6. Соотношение собственных и заемных финансовых ресурсов организации в общем их объеме называют:

- а) составом финансовых ресурсов,
- б) структурой финансовых ресурсов,
- в) суммой финансовых ресурсов,
- г) все ответы верны.

7. По источникам привлечения по отношению к предприятию финансовые ресурсы подразделяются на:

- а) привлекаемые за счет собственных средств и привлекаемые за счет заемных средств,

б) привлекаемые из внешних источников и привлекаемые из внутренних источников,

в) привлекаемые в России и привлекаемые из-за рубежа,

г) привлекаемые на долгосрочной основе и привлекаемые на краткосрочной основе.

8. К преимуществам формирования финансовых ресурсов за счет внутренних источников следует отнести:

а) возможность скорейшего реинвестирования средств в производство,

б) повышение финансовой устойчивости предприятия,

в) снижение риска банкротства предприятия,

г) все ответы верны.

9. Основными преимуществами эмиссии облигаций для организации являются:

а) возможность мобилизации значительных объемов финансовых ресурсов без угрозы вмешательства инвесторов в управление ее финансовой деятельностью,

б) возможность маневрирования при определении характеристик выпуска,

в) возможность привлечения финансовых ресурсов на достаточно длительный срок,

г) все перечисленное выше.

10. К недостаткам внешних источников формирования финансовых ресурсов относят: а) сложность процедуры привлечения, б) высокую вероятность реализации финансовых рисков,

в) зависимость цены привлеченных ресурсов от конъюнктуры финансового рынка, г) все вышеперечисленное.

11. Стоимость капитала организации – это ...

а) абсолютный показатель, измеряемый в денежном выражении,

б) абсолютный показатель, измеряемый в натуральных единицах измерения, в) относительный показатель, измеряемый в процентах или коэффициентах, г) нет правильного ответа.

12. Стоимость капитала определяется:

а) как по организации в целом, так и по отдельным ее элементам, формируемым по различным источникам его привлечения.

б) только по организации в целом,

в) только по внешним источникам привлечения,

г) только по внутренним источникам привлечения.

13. Доходность финансового актива определяется как:

а) сумма дохода от изменения стоимости актива и дохода от полученных дивидендов

б) сумма дохода от изменения стоимости актива и выплачиваемых процентов;

в) разность дохода от изменения стоимости актива и дохода от полученных дивидендов;

г) отношение дохода к первоначальной стоимости актива.

14. Выгоды от диверсификации портфеля выше, если отдельные ценные бумаги из этого портфеля имеют доходности, которые...

а) изменяются однонаправленно по отношению к остальным из состава портфеля.

б) изменяются разнонаправленно по отношению к остальным из состава портфеля.

в) не скоррелированы с остальными из состава портфеля.

г) двигаются против экономического цикла.

15. Экономическая прибыль отличается от бухгалтерской тем, что:

а) при расчете экономической прибыли не учитываются амортизационные отчисления,

б) при расчете экономической прибыли финансовый риск не принимается во внимание,

в) при расчете экономической прибыли учитываются альтернативные издержки, но не фактические расходы,

г) при расчете экономической прибыли учитываются фактические расходы и альтернативные издержки.

16. Что из перечисленного ниже относится к альтернативным издержкам:

а) расходы на топливо и электрическую энергию,

б) сдача оборудования, используемого в производстве в аренду,

в) расходы по инвестиционному проекту по переоборудованию производства,

г) изменение условий расчетов с поставщиками.

17. Что из перечисленного ниже НЕ относится к альтернативным издержкам:

а) направление свободных финансовых средств на приобретение финансовых активов,

б) сдача оборудования, используемого в производстве в аренду,

в) получение дохода от курса акций в случае отказа от покупки коммерческих помещений,

г) изменение условий расчетов с поставщиками.

18. Источников формирования оборотных средств предприятия являются:

а) уставный капитал,

б) долгосрочные кредиты и займы,

в) добавочный капитал,

г) краткосрочные кредиты и займы.

19. Предприятие получило кредит в 5 млн.руб. Эта операция:

а) уменьшила уставный капитал предприятия,

б) увеличила дебиторскую задолженность,

в) увеличила кредиторскую задолженность,

г) увеличила налогооблагаемую прибыль.

20. Амортизационные отчисления рассматриваются как источник:

а) формирования оборотных средств предприятия,

б) формирования уставного капитала предприятия,

- в) формирования добавочного капитала предприятия,
- г) финансирования долгосрочных инвестиций.

21. Ценная бумага, содержащая обязательство эмитента выплатить ее владельцу (кредитору) номинальную стоимость по окончании установленного срока и периодически выплачивать определенную сумму процента – это:

- а) облигация,
- б) акция,
- в) опцион,
- г) вексель.

22. По признаку права участия в управлении корпорацией различают акции

- а) документарные и бездокументарные,
- б) именные и предъявительские,
- в) обыкновенные и привилегированные,
- г) размещенные и объявленные.

23. В современной практике хозяйствования получение государственных субсидий как источника финансовых ресурсов возможно для:

- а) всех коммерческих организаций,
- б) организаций – участниц реализации государственных общественно значимых инвестиционных программ, или иных программ государственного значения,
- в) только некоммерческих организаций,
- г) организаций осуществляемых инвестиционную деятельность.

24. Экономическая сущность WACC заключается в том, что:

а) WACC является очень существенной для любой организации, так как она отражает сложившийся в организации минимум возврата на вложенный в ее деятельность капитал.

б) WACC – это пороговая ставка, при которой интересы инвесторов будут удовлетворены.

в) WACC используют в качестве коэффициента дисконтирования при составлении бюджета капиталовложений.

- г) все перечисленное выше.

25. «Goodwill» - это:

- а) учитываемые на балансе предприятия нематериальные активы,
- б) соотношение бухгалтерской и экономической прибыли,
- в) «цена фирмы», которая возникает при покупке ее по рыночной цене и представляет собой превышение покупной стоимости над балансовой стоимостью ее активов,
- г) соотношение стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Вопросы для самопроверки:

- Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
- Операции подлежащие обязательному контролю.
- Обязательные процедуры внутреннего контроля.
- Критерии выявления и признаки необычных сделок.
- Типовая структура системы внутреннего контроля.
- Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
- Программы осуществления правил внутреннего контроля.
- Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
- Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
- Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
- Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Каковы права и обязанности финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Дайте характеристику установленным нефинансовым предприятиям и профессиям.
4. Каковы их права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. Что такое системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
6. Назовите операции подлежащие обязательному контролю.
7. Каковы обязательные процедуры внутреннего контроля.
8. Перечислите критерии выявления и признаки необычных сделок.
9. Что такое правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения.
10. Что такое превентивные меры финансового мониторинга?
11. Кто является клиентом субъекта первичного финансового мониторинга и как проходит его идентификация.
12. Что такое надлежащая проверка клиента?
13. Кто такой бенефициарный владелец.
14. Каковы правила обеспечения конфиденциальности информации и ее хранения?
15. Кто является публичным должностным лицом?
16. Назовите основные требования к приему на обслуживание и обслуживанию ПДЛ?

Тематика докладов:

1. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
2. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
3. Правило «знай своего клиента».
4. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
5. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации. Расчетно-аналитическое задание

Задание выполняется в группах по 2 человека. Студентам необходимо выбрать публичную российскую компанию, провести анализ структуры акционерного капитала и нарисовать схему выявления бенефициарного владельца. Задание оформляется в форме презентации.

Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Вопросы для самопроверки:

- Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Основания привлечения к уголовной ответственности.
- Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Каковы основания для привлечения к уголовной ответственности.
3. Какова гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Перечислите меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Каковы полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Темы докладов:

1. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

16. Почему Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма является ключевым компонентом в системе экономической безопасности предприятия?

17. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности.

18. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.

19. Какие внешние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?

20. Какие внутренние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?

21. Сформулируйте финансовые интересы предприятия.

22. Назовите риски, связанные с покупательской способностью денег. Дайте их характеристику.

23. Назовите риски, связанные с вложением капитала. Дайте их характеристику.

24. Назовите риски, связанные с потерей деловой репутации. Дайте их характеристику.

25. Какие факторы генерируют финансовые риски?

26. В чем заключается процесс управления риска?

27. Какие виды потерь выделяют при анализе финансового риска?

28. Какие существуют виды оценки финансового риска?

29. Какие зоны риска можно выделить в зависимости от величины потерь?

Задание для самостоятельной работы:

1. В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:

- автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
- краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр.).

3. В рамках подготовки к семинару, выявить какие факторы влияют на финансовую безопасность предприятий фарминдустрии, гостиничного бизнеса, ресторанного бизнеса, банковского бизнеса, бизнеса медицинских услуг, строительного бизнеса, торгового бизнеса, туристического бизнеса и проч. (выбрать любую сферу бизнеса). Подготовить открытое сообщение для выступления.

Тестовые задания по теме:

4. Угрозы финансовой безопасности предприятия:

- а) не меняются в процессе развития предприятия,
- б) меняются в процессе развития предприятия,
- в) предприятие не испытывает влияние угроз,
- г) нет правильного ответа.

5. Факторы, влияющие на финансовую безопасность организации можно разделить на:

- а) операционные и стратегические,
- б) внешние и внутренние,
- в) положительные и отрицательные,
- г) локальные и глобальные.

6. Основным условием обеспечения финансовой безопасности организации является: а) способность организации привлекать финансовые ресурсы из-за рубежа, б) лояльность со стороны государственных органов управления, в) способность организации сохранять клиентскую базу, г) способность организации противостоять угрозам.

7. К числу внешних факторов, влияющих на финансовую безопасность организации, относятся:

- а) глобализация бизнеса,
- б) неустойчивость цен на энергоносители,
- в) устойчивость нормативно-правовой базы,
- г) все перечисленные выше факторы.

7. К числу внутренних факторов, влияющих на финансовую безопасность организации, относятся:

- а) глобализация бизнеса,
- б) ускорение темпов научно-технического прогресса,
- в) рост кредиторской задолженности организации,
- г) устойчивость нормативно-правовой базы.

9. Главным финансовым интересом предприятия является:

- а) максимизация прибыли в долгосрочной перспективе,
- б) финансовая стабильность предприятия в процессе его развития,
- в) максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости,

г) достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития предприятия.

10. Финансовые риски связаны с вероятностью:

- а) потерь финансовых ресурсов,
- б) потерь рабочего времени,
- в) потерь материальных ресурсов,
- г) потерь трудовых ресурсов.

10. К финансовым рискам НЕ относятся:

- а) риски, связанные с покупательской способностью денег,
- б) риски, связанные с вложением капитала,
- в) риски, связанные с потерей деловой репутации,
- г) риски, связанные с потерей рабочего времени.

11. К финансовым рискам, связанным с покупательской способностью денег НЕ относятся:

- а) валютный риск,
- б) риск неплатежеспособности организации,
- в) инфляционный риск,
- г) дефляционный риск.

13. К рискам, связанным с вложением капитала относится:

- а) риск упущенной выгоды,
- б) риск неплатежеспособности организации,
- в) инфляционный риск,

г) риск банкротства.

14. К рискам, связанным с потерей деловой репутации относится:

а) риск неплатежеспособности организации,

б) риск банкротства,

в) риск снижения доходности,

г) инвестиционный риск.

Практическое задание:

Используя метод «гибкой сметы» рассчитать показатели финансового плана предприятия, моделируя ситуации операционно-хозяйственной деятельности организации по следующему шаблону:

№ п /п	Наименование показателей	Базовое значение показате лей, усл.ден. ед.	Ситуаци я 1	Ситуаци я 2	Ситуаци я 3	Ситуаци я 4	Ситуаци я 5
1	Переменные затраты - всего	760					
	В том числе: материальные затраты	400					
	Оплата труда	280					
	Амортизация	1					
	Прочие	79					
2	Постоянные затраты - всего	240					
	В том числе: материальные затраты	18					
	Оплата труда	42					
	Амортизация	80					
	прочие	100					
3	Всего затрат на производство	1000					
	В том числе: материальные затраты:	418					
	Оплата труда	322					
	Амортизация	81					
	Прочие	179					
4	Объем производства продукции	1250					
5	Прибыль						
6	Рентабельность продукции, %						

7	Затраты на один рубль продукции, руб						
---	--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Тестовые занятия по теме:

2. Процесс управления финансовым риском начинается с:

- а) идентификации факторов риска финансовой деятельности организации в целом,
- б) формирования программы действий по разрешению финансовых рисков,
- в) прогнозирования возможных потерь,
- г) определения финансовых рисков по отдельным направлениям деятельности организации.

4. К механизмам нейтрализации финансовых рисков относятся: а) хеджирование,

- б) самострахование,
- в) распределение риска,
- г) все перечисленное выше.

5. Совокупность элементов воздействия на процесс разработки и реализации управленческих решений по обеспечению защиты финансовых интересов организации от различных угроз представляет собой

- а) процесс управления финансовой безопасностью предприятия,
- б) механизм управления финансовой безопасностью предприятия,
- в) систему управления финансовой безопасностью предприятия,
- г) нет правильного ответа.

5. К элементам механизма управления финансовой безопасностью организации НЕ относится:

- а) система государственных нормативно-правовых норм регулирования финансовой деятельности субъектов хозяйствования,
- б) система информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- в) система управления персоналом организации,

г) система методов и инструментов управления финансовой безопасностью организации.

6. Основной целью финансового управления корпорацией, акции которой публично торгуются на рынке, является:

- а) Максимизация текущей прибыли
- б) Поддержание устойчивых темпов роста дохода компании
- в) Максимизация объема продаж
- г) Максимизация текущей стоимости акций компании.

8. Выплата дивидендов акционерам компании осуществляется за счет:

- а) выручки от реализации продукции,
- б) налогооблагаемой прибыли,
- в) чистой прибыли,
- г) средств фонда накопления.

9. Объектом управления финансовой безопасностью организации является:

- а) финансовая деятельность организации в целом,
- б) инвестиционная деятельность организации,
- в) денежные потоки организации,
- г) прибыль организации.

8. Совокупность информационных ресурсов и способов их организации, необходимых для реализации аналитических процедур, обеспечивающих финансовую сторону деятельности компании – это...

а) система методов и инструментов обеспечения финансовой безопасности организации,

- б) система финансового мониторинга и контроля,
- в) система информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- г) система правовых норм и нормативов регулирования финансовой деятельности.

12. К показателям финансовой отчетности организации относятся:

- а) показатели конъюнктуры финансового рынка,
- б) показатели отраслевого развития,
- в) показатели отчета о финансовых результатах,
- г) показатели инвестиционной деятельности организации.

13. К показателям, формируемым из внешних источников информации относятся:

- а) показатели конъюнктуры финансового рынка,
- б) показатели финансовой отчетности организации,
- в) показатели финансового плана организации,
- г) показатели управленческого учета организации.

14. Система наблюдения за ходом реализации финансовых решений, а также контроля финансовых показателей деятельности организации – это система:

- а) информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации,
- б) финансового мониторинга и контроля,
- в) система государственных нормативно-правовых норм регулирования финансовой деятельности организации,
- г) методов и инструментов управления финансовой безопасностью организации.

13. Финансовый план компании это -

- а) комплексный документ, определяющий целевые показатели деятельности предприятия, размер ресурсов, необходимых для их достижения, и источники финансирования требуемых затрат,
- б) план капитальных вложений и источников их финансирования,

в) план реальных и финансовых инвестиций на долгосрочную перспективу,

г) стратегический бизнес-план организации.

14. Современным методом разработки финансового плана организации является:

а) расчетно-аналитический метод,

б) метод бюджетного планирования,

в) метод сравнения показателей,

г) метод аналогий.

Задание для самостоятельной работы:

В рамках подготовки к семинару составить обзор научно-исследовательской литературы по данной теме (ресурсы библиотеки, Интернет-ресурс). По ряду статей (не менее 5) представить письменные данные:

- автор, название статьи, название журнала, номер, год издания;
- краткая аннотация статьи (0,5 – 1 стр.);
- обоснование выбора конкретной статьи для использования в семинаре для обсуждения (0,5 стр).

Практическое задание: Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:

5. Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.;
6. Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17%;
7. Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций;
8. Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии.

Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.

Практическое задание:

1. Проанализируйте по возрастанию степени привлекательности для инвестора следующие альтернативы:

а) получение 1000 тыс. руб. через 2 года при альтернативных издержках капитала 10%,

б) получить 1200 тыс. руб. через 3 года при альтернативных издержках капитала 12%,

в) получить 750 тыс. руб. сегодня.

2. Денежный поток по проекту через год составит 540 тыс.руб., через два года – 200 тыс.руб.. Проект требует инвестиций сегодня в размере 430 тыс.руб. Какова чистая приведенная стоимость проекта при ставке дисконтирования 13%?

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению заданий для самостоятельной работы

по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию
терроризма»
для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" (Специализация
"Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности")

Ставрополь

2026

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к семинарским занятиям, изучение нормативных правовых актов и рекомендованной литературы, а также выполнение заданий для самостоятельной работы студентов.

Цель заданий для самостоятельной работы - закрепить полученные знания в рамках отдельных тем по учебной дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма»,

сформировать навыки проведения анализа и подготовки письменных заключений по вопросам, составляющим содержание курса.

Для выполнения заданий необходимо изучить списки нормативных актов и экономической литературы, рекомендуемых по каждой теме учебной дисциплины.

Работа должна носить самостоятельный, творческий характер. При ее оценке преподаватель в первую очередь оценивает обоснованность и оригинальность выводов. В процессе работы над заданием закрепляются и расширяются знания по вопросам финансовой и бюджетной системы Российской Федерации, студент получает навыки практической работы.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде в рабочей тетради или в виде презентации. Рефераты (эссе) выполняются в печатном виде.

Примерные темы рефератов, докладов, эссе, презентаций

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Общественная опасность отмывания денег.
3. Типологические модели легализации денежных средств
4. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
5. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Международная борьба с финансированием терроризма.
7. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

8. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
9. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
12. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
15. Региональные группы по типу ФАТФ.
16. Группа «Эгмонт».
17. Базельский комитет по банковскому надзору.
18. Вольфсбергская группа.
19. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
20. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
21. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
22. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
23. Центральный банк РФ, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка
24. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга
25. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга
26. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

27. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
28. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
29. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
30. Правило «знай своего клиента»
31. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца
32. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Коллоквиум (вопросы по темам/разделам дисциплины)

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ 1. Понятие легализации преступных доходов. 2. Причины и условия легализации преступных доходов. 3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения. 4. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции. 5. Источники происхождения незаконного дохода 6. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов. 7. Общественная опасность отмывания денег. 8. Влияние легализации преступных доходов на экономику государства. 9. Понятие и сущность финансирования терроризма. 10. Основные формы и источники финансирования терроризма. 11. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 4. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. 5. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ 1. Понятие финансового мониторинга. 2. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны. 3. Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 4. Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ. 5. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 6. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. 7. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере

ПОД/ФТ/ФРОМУ. 8. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ. 9. Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг 1. Правовой статус Росфинмониторинга. 2. Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. 3. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом. 4. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия. 5. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия. 6. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия. 7. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия. 8. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга 1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи. 3. Операции, подлежащие обязательному контролю. 4. Обязательные процедуры внутреннего контроля. 5. Критерии выявления и признаки необычных сделок. 6. Типовая структура системы внутреннего контроля. 7. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, 8. Программы осуществления правил внутреннего контроля. 9. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. 10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». 11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации. 12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ 1. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Основания привлечения к уголовной ответственности. 3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 4. Меры

административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 5. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Темы групповых дискуссий и проектов

1. «Анализ схем легализации доходов, полученных преступным путем» На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер: - банковская сфера; - рынок ценных бумаг; - страховой сектор; - сектор коллективных инвестиций; - сектор микрофинансирования; - рынок драгоценных металлов; - использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет; - уход от уплаты НДС; - коррупция; - спортивная индустрия; - торговля незаконными товарами и запрещенными веществами; - терроризм.

2. «Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий». В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

- Расчетно-аналитическое задание «Поиск бенефициарного владельца»

Контрольная работа №3 (тестирование)

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания)

ТЕСТЫ

I вариант

1. Безопасность – это:

а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;

б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;

в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

2. По экономическому характеру угрозы делятся на:

- а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
- б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
- в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

3. К важной для банка информации относится:

- а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
- б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
- в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

2. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:

- а) Стратегия «упреждающего противодействия»;
- б) Стратегия «адекватного противодействия»;
- в) Стратегия «пассивной защиты».

3. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:

- а) высших руководителей банка;
- б) сотрудников самой службы безопасности;
- в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

5 В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

- а) Сотрудники службы безопасности; б) Сотрудники службы персонала;

в) Руководители их структурных подразделений; г) Все перечисленные выше специалисты банка.

6 При нападении на банк персоналу необходимо:

а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

в) Действовать на своё усмотрение.

3. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;

б) Защита информации от несанкционированного доступа;

в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

6. Коммерческая тайна – это:

а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;

б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;

в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

6. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

а) Шифрование, сертификация;

б) Аутентификация, шифрование;

в) Сертификация, аутентификация.

7. Промышленный шпионаж – это:

а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;

б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;

в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.

8. Внутренняя безопасность включает:

а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;

б) Защиту от несанкционированного доступа к информации; в) Защиту от случайных внешних воздействий;

10. Криптография – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;

б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;

в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

11. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

а) Стратегия адекватного ответа;

б) Стратегия пассивной защиты;

в) Упреждающего противодействия.

12. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

а) насильственным;

б) «беловоротничковым»;

в) Экономическим,

II вариант

1. Внешняя безопасность включает:

- а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
- б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
- в) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.

2. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:

- а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;
- б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;
- в) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.

3. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:

- а) Источники и объёмы финансирования и кредитования;
- б) Базы данных по клиентам;
- в) Базы данных о ведущих специалистов банка.

4. Главным элементом криптосистемы считаются:

- а) Алгоритмы шифрования;
- б) Методы распространения ключей к этим шифрам;
- в) Обе группы указанных элементов в равной степени.

5. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;
- б) Финансовые хищения;
- в) Махинации.

6. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;
- б) Финансовые хищения;
- в) Налёты на обменные пункты.

7. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- а) насильственным;
- б) «беловоротничковым»;
- в) Экономическим.

8. Аутентификация – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;

б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;

в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

9. К полезной банковской информации относится:

а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

10. Данные составляющие банковскую тайну:

- а) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;
- б) Базы данных об акционерах и специалистах;
- в) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.

11. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

12. Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:

- а) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;
- б) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;
- в) Регламентация деятельности кредитной организации.

12. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

14. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

- а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
- б) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
- в) Защита информации от несанкционированного доступа;

15. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:

- а) Имущественного и неимущественного характера;
- б) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;
- в) Потенциальные и реализованные угрозы.

Список использованных источников

1. Перечень основной литературы:

1. Бекетнова Ю.М. Типологический анализ в финансовом мониторинге: учебное пособие / Ю.М. Бекетнова. — М.: Прометей, 2020. — 260 с.: ил. ISBN 978-5-00172-055-3
2. Соломатина, Елена Анатольевна. Противодействие легализации преступных доходов: метод. пособие / Е.А. Соломатина; под ред. А.М. Багмета. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 79 с. ISBN 978-5-238-02899- 6

2. Перечень дополнительной литературы:

1. Муксинова А.Ф. Легализация (отмывание) преступных доходов, приобретенных в результате незаконного оборота наркотиков: учебно-практическое пособие / А.Ф. Муксинова. — Казань: КЮИ МВД России, 2020. — 126 с
2. Сараджева, О. В Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма Электронный ресурс : Монография / О. В. Сараджева, Е. Н. Барикаев. - Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма, 2022-03-26. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 103 с. - Книга находится в премиум-версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-238-02437-0, экземпляров неограничен
3. Пушкарев, В.В. Расследование преступлений экономической направленности. Сборник задач и тестовых заданий Электронный ресурс : задачник / В.В. Пушкарев. - Саратов : Вузовское образование, 2017. - 67 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. - ISBN 978-5-4487-0027-9, экземпляров неограничено
4. Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма: теоретические и практические аспекты / Н. В. Кудреватых, Т. Ф. Мамзина, О. Б. Шевелева [и др.]. - Финансовый мониторинг и противодействие

финансированию терроризма: теоретические и практические аспекты, Весь срок охраны авторского права. - Электрон. дан. (1 файл). - Кемерово : Экономика, 2018. - 197 с. - электронный. - Книга находится в премиум- версии ЭБС IPR BOOKS. - ISBN 978-5-282-03517-9, экземпляров неограничено

5. Экономические и финансовые преступления Электронный ресурс : учебное пособие / А.Ж. Саркисян / Е.Н. Барикаев / Ю.В. Трунцевский / О.Ш. Петросян. - Экономические и финансовые преступления, 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 311 с. - Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. - ISBN 978-5-238-01740-2, экземпляров неограничено