

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о документе

ФИО: Ушвицкий Лев Исаакович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 28.05.2026 12:46:34

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
экономики и управления,
доктор экономических наук,
профессор
Л. И. Ушвицкий

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма»

Специальность	38.05.01	Экономическая
Специализация	безопасность	Экономико-правовое
	обеспечение экономической безопасности	
Год начала обучения	2026	
Форма обучения	очная	заочная
Реализуется в семестре	6	6

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» предназначен для контроля достижения обучающимися требуемых компетенций посредством оценивания полученных ими результатов обучения, соответствующих индикаторам достижения компетенций образовательной программы высшего образования «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

2. ФОС является приложением к рабочей программе дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма»

3. Разработчик: Куц Е.Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности и аудита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель Куц Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. зам. директора по учебной работе;

Мезенцева Е.С. - член УМК института экономики и управления, доцент кафедры экономической безопасности и аудита

Представитель организации-работодателя: Догданов Д. В. - руководитель департамента аудита ООО «Русаудит»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» рекомендуется для оценки результатов обучения и уровня сформированности компетенций у обучающихся образовательной программы высшего образования «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

26 января 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности и компетенции(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-9 - способность оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): Индикатор: И-2 ПК-9. Способен осуществлять надзор над денежными операциями физических и юридических лиц, и выявлять сомнительные финансовые операции	Не обладает способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов	Обладает способностью не в полной мере оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов,	Обладает способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов	Обладает способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов и составлять отчет
<i>Компетенция: ПК-10 - способностью применять познания в области права и реализовывать мероприятия по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию преступлений и иных правонарушений в сфере экономики, в том числе коррупционных проявлений</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): Индикатор: И-5 ПК-10 Реализует мероприятия по выявлению, предупреждению,	Не научился применять методы и принципы регулирования финансовых отношений, не	Опираясь на знания применения основных методов и принципов регулирования финансовых	Опираясь на знания применения основных методов и принципов регулирования финансовых	Опираясь на знания применения основных методов и принципов регулирования финансовых

пресечению, раскрытию расследованию преступлений и иных	и	способны осуществлять экспертную оценку факторов	отношений способны осуществлять экспертную оценку	отношений способны осуществлять экспертную оценку	отношений способны осуществлять экспертную оценку
правонарушений в сфере финансовой безопасности и противодействию финансированию терроризма, нарушению законодательно установленных норм финансового оборота государственного и частного капитала	и	риска, оценивать возможные экономическ е потери в случае нарушения экономическо й и финансовой безопасности, определять необходимые компенсацио нные резервы	факторов риска,	факторов риска, оценивать возможные экономическ е потери в случае нарушения экономическо й и финансовой безопасности	факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационн ые резервы.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена (6 семестр).

Описание шкал оценивания

Результаты обучения по дисциплине «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма», соотнесенные с индикаторами достижения компетенции ПК-9, ПК-10 оцениваются по пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Для получения зачета необходимо пройти мероприятия текущего контроля успеваемости в семестре на оценку не ниже «удовлетворительно».

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в Федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации. Рейтинговая система оценки знаний студентов основана на использовании совокупности контрольных мероприятий по проверке пройденного материала (контрольных точек), оптимально расположенных на всем временном интервале изучения дисциплины. Принципы рейтинговой системы оценки знаний студентов основываются на требованиях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

Рейтинговая система оценки не предусмотрена для студентов, обучающихся на образовательной программе заочной формы обучения.

Критерии выставления оценок

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко освоил теоретическое содержание курса, владеет информацией, полученной самостоятельно из дополнительных источников, владеет навыками статистического анализа, применения его результатов для решения управленческих задач. Количество правильных ответов базового уровня находится в диапазоне от 95% до 100% и ответов повышенного уровня в диапазоне от 85% до 100%. Компетенции И-2 ПК-9, И-5 ПК-10 освоены на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент обладает уверенными знаниями и представлениями о базовых категориях статистики; теоретическое содержание курса освоено полностью, применяет полученные знания на практике при решении задач, выполнении исследований, однако может допускать незначительные ошибки. Количество правильных ответов базового уровня находится в диапазоне от 70% до 95%. Компетенции И-2 ПК-9, И-5 ПК-10 полностью освоены на базовом уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент владеет теоретическими знаниями, но они не применяются в процессе обучения при решении типовых задач, не способен самостоятельно определить методы решения поставленных задач, допускает серьезные ошибки при использовании статистических методов в решении практических задач. Количество правильных ответов базового уровня находится в диапазоне от 50% до 70%. Компетенции И-2 ПК-9, И-5 ПК-10 частично освоены на базовом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы. Количество правильных ответов базового уровня составляет менее 50%. Компетенции И-2 ПК-9, И-5 ПК-10 не освоены.

2. Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенций

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
	Ответы - Сотрудник направляет сообщение Контролеру с кодом 7001 Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность Всеми указанными документами - Использует признаки, установленные Правилами №881-5-р от 12.05.10	1. Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 100 000 руб., где одной из сторон является физическое лицо, находящееся в Перечне, содержащем сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму? - Сумма операции менее 600 000 руб., поэтому она не подлежит обязательному контролю - Операции по зачислению денежных средств на счет не подлежат обязательному контролю. - Сотрудник направляет сообщение Контролеру с кодом 7001 - Правильный ответ не указан - Сотрудник направляет Контролеру сообщение с признаком подозрительности по коду 6001 2. Какую информацию необходимо установить в процессе проведения процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица? - Фамилия, имя, отчество - Правильный ответ не указан - Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность - Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства) - Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства) 3. Какими документами должен руководствоваться сотрудник	ПК-9 ПК-10

	Данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации у клиента, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства - Реквизиты документа, удостоверяющего личность И клиент и лицо, которому даны полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) - Признаками реализации сомнительных схем по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж - Да, в любом случае На два рабочих дня с даты, когда	подразделения по работе с клиентами при выполнении обязанностей в области ПОД/ФТ? - Федеральным Законом № 115-ФЗ и Правилами СБ РФ №881-5-р - Всеми указанными документами - Технологической схемой ВВБ СБ РФ №244-4-ввб - Правилами СБ РФ №881-5-р и Порядком ВВБ СБ РФ №244-4-ввб - Федеральным Законом № 115-ФЗ, Правилами СБ РФ №881-5-р, а также нормативными документами Банка России (Положением ЦБ РФ № 321-П, Положением ЦБ РФ № 262-П, и т.д.) 4. Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами оценивает степень (уровень) риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма? - Использует критерии, установленные руководителем подразделения по работе с клиентами - Запрашивает данные о степени риска у клиента - В случае первого обращения клиента, указывает, что степень риска отсутствует - Повышенная степень риска устанавливается только по операциям, подлежащим обязательному контролю - Всеми перечисленными способами. - Использует признаки, установленные Правилами №881-5-р от 12.05.10 5. Какие из указанных сведений запрашивает сотрудник подразделения по работе с клиентами у физического лица при осуществлении его идентификации? - Национальность - Данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования - Все перечисленные сведения - Данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации у клиента, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства - Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
--	--	---	--

	распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть исполнено, если постановлением Уполномоченного органа операция не приостановлена на дополнительный срок Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя - Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации Да, подлежат в течение трех месяцев со дня регистрации	6. Кто подлежит идентификации, если клиент предоставил полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом), также другому лицу? - Идентификация в данном случае не проводится - И клиент и лицо, которому даны полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) - Клиент - Лицо, которому даны полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) 7. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж? - Признаками реализации сомнительных схем по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж - Совпадением стоимостного критерия и вида операции - Видом операции - Стоимостным критерием - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций 8. Проверяется ли в процессе идентификации контрагента Банка его наличие в перечне, содержащем сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму? - Да, в любом случае - Нет, так как сделки с контрагентами не относятся к операциям или сделкам, указанным в статье 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности"	
--	---	--	--

	- 1, 2 и 4 Сумма операции $\geq$ 600 000 рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте, а по своему характеру операция входит в перечень видов операций, указанный в Правилах № 881-5-р. - Немедленно Предоставлять информацию Контролеру по запросам Уполномоченного органа (Федеральной службы по финансовому мониторингу) Идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях - Выявлять и фиксировать операции, подлежащие контролю, предоставлять	- Правильный ответ не указан - Нет, в любом случае - Да, если совершаемая с контрагентом операция подлежит обязательному контролю 9. На какой срок осуществляется приостановление операции, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в террористической деятельности? - Срок, на который приостанавливается операция, устанавливается на усмотрение Руководителя подразделения по работе с клиентами - Срок, на который приостанавливается операция, устанавливается на усмотрение соответствующего Контролера - Срок, на который приостанавливается операция, устанавливается на усмотрение Уполномоченного органа - На два рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть исполнено, если постановлением Уполномоченного органа операция не приостановлена на дополнительный срок - На пять рабочих дней с даты, когда распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть исполнено, если постановлением Уполномоченного органа операция не приостановлена на дополнительный срок 10. Что запрещается сотруднику подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ? - Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя - Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации - Заключать договоры банковского счета (вклада) с физическими лицами в случае представления клиентом только нотариально заверенных копий документов, необходимых для документального фиксирования информации - Все перечисленные действия разрешены	
--	--	---	--

	Контролеру сообщения по данным операциям		
--	---	--	--

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. - Совершение банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой - Курс, установленный Сбербанком России Совокупностью критериев подозрительности, характеристикой клиента, возникшими у сотрудника подозрениями о возможной легализации доходов, независимо от суммы совершения операции Да, при совершении всех банковских операций и иных сделок на сумму свыше установленной законодательством РФ - Всеми перечисленными	11. Подлежат ли обязательному контролю операции зачисления (списания) денежных средств в сумме 800 000 рублей по счету юридического лица, период деятельности которого составляет два месяца со дня его регистрации? - Нет, так как данные операции подлежат обязательному контролю в течение одного месяца со дня регистрации - Да, подлежат в течение трех месяцев со дня регистрации - Да, подлежат в течение полугода со дня регистрации - Нет, данные операции не подлежат обязательному контролю в любом случае - Да, подлежат в течение всего срока обслуживания счета 12. Какие меры ответственности могут быть применены к сотрудникам банка за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ: 1) Уголовная; 2) Административная; 3) Гражданская; 4) Дисциплинарная; 5) Должностная? - 2, 3 и 4 - 1, 2 и 5 - 2 и 4 - Ни одна из перечисленных - 1, 2 и 3 - 1, 2 и 4	
--	---	--

	критериями При обращении иностранного гражданина для совершения любой операции предлагает заполнить анкету установленной формы - Полученная от Клиента анкета передается соответствующему Контролеру - 1, 3 и 4 Нет, так как сумма операции не превышает 3 000 000 рублей Совпадением стоимостного критерия и вида операции	13. В каком случае операции с денежными средствами или другим имуществом подлежат обязательному контролю? - Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или иностранной валюты - Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте, а по своему характеру операция входит в перечень видов операций, указанный в Правилах № 881-5-р. - Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте - По своему характеру операция входит в перечень видов операций, указанный в Правилах № 881-5-р. 14. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под обязательный контроль по коду вида операции 7001, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции? - Не позднее конца текущего рабочего дня. - Немедленно - Не позднее конца недели - Не позднее 11:30 рабочего дня, следующего за днем совершения операции - Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции 15. Какие обязанности возлагаются на сотрудника подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ? - Предоставлять информацию Контролеру по запросам Уполномоченного органа (Федеральной службы по финансовому мониторингу) - Принимать окончательное решение о направлении сведений о клиентской операции в Уполномоченный орган - Идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, систематически обновлять информацию о	
--	---	---	--

		клиентах, выгодоприобретателях - Выявлять и фиксировать операции, подлежащие контролю, предоставлять Контролеру сообщения по данным операциям	
--	--	---	--

	Во всех перечисленных случаях - Да, должен - Во всех перечисленных случаях Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершением операции 1, 2 и 3 Совершение Клиентом сделок с недвижимым имуществом - Совершение операции с драгоценными металлами	16. В каких случаях допускается проведение процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица? - Совершение операций связанных с осуществлением платы за жилое помещение, коммунальные услуги, с оплатой услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также с осуществлением платежей за услуги связи - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. - Совершение банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой - Совершение операций связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации - Совершение операций с монетами из драгоценных металлов 17. Какой курс используется при определении рублевого эквивалента суммы сделки, указанной в количестве драгоценного металла или в иностранной валюте, по операции с драгоценными металлами или операции с наличной иностранной валютой? - Текущий рыночный курс - Официальный курс Банка России - Курс, установленный Сбербанком России - Правильный ответ не указан - Курс операции не имеет значения, т.к. данные операции не подлежат обязательному контролю и превышение стоимостного критерия не рассчитывается 18. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при классификации операции как необычной? - Видом операции	
--	--	--	--

		- Совпадением стоимостного критерия и вида операции - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций - Совокупностью критериев подозрительности, характеристикой клиента, возникшими у сотрудника подозрениями о возможной легализации доходов, независимо от суммы совершения операции - Стоимостным критерием - Совокупностью критериев подозрительности, характеристикой клиента, возникшими у сотрудника подозрениями о возможной легализации доходов, а также стоимостным критерием 19. Должен ли, сотрудник подразделения по работе с клиентами идентифицировать и изучать лиц, находящихся на обслуживании? - Нет, не должен - Да, только при совершении операций, подлежащих обязательному контролю - Да, если операция обладает признаками подозрительности - Да, в любом случае - Да, при совершении всех банковских операций и иных сделок на сумму свыше установленной законодательством РФ - Нет, если клиент обратился для получения разовой услуги (обмен валюты, коммунальный платеж и т.д.) 20. Какими из перечисленных критериев должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при отнесении операции к подозрительной? - Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой - Операции клиента – юридического лица не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента - Сложности, возникшие у банка при проверке предоставляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов, предоставление информации, которую невозможно проверить - Невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и	
--	--	--	--

		телефонам - Всеми перечисленными критериями 21. Какие мероприятия осуществляет сотрудник подразделения по работе с клиентами для выявления иностранных должностных публичных лиц - нерезидентов? - В обязанности сотрудника подразделения по работе с клиентами не входит выявление иностранных должностных публичных лиц - При обращении иностранного гражданина для совершения любой операции предлагает заполнить анкету установленной формы - При обращении иностранного гражданина для совершения любой операции берет с него расписку в том, что он не относится к иностранным должностным публичным лицам - Полученная от Клиента анкета передается соответствующему Контролеру - При обращении иностранного гражданина для получения только долгосрочных услуг предлагает заполнить анкету установленной формы 22. Какие из перечисленных структур являются надзорными органами для кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ: 1) Банк России; 2) Налоговая инспекция; 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу; 4) Прокуратура РФ; 5) Федеральная служба по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению? - 3 и 4 - 1, 2 и 3 - 1 и 3 - 1, 3 и 4 - Все перечисленные структуры 23. Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?	
--	--	---	--

		- Да, по коду операции 8001, если операция осуществляется за наличный расчет - Да, в любом случае по коду операции 8001 - Да, в любом случае по коду операции 6001 - Да, так как сумма операции превышает 600 000 рублей - Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю - Нет, так как сумма операции не превышает 3 000 000 рублей 24. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю? - Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций - Совпадением стоимостного критерия и вида операции - Стоимостным критерием - Видом операции 25. В каких случаях сотрудник подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом? - Отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности - Непредставления физическим или юридическим лицом документов, необходимых для документального фиксирования информации - Наличия в отношении физического или юридического лица сведений о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму - Во всех перечисленных случаях 26. Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как	
--	--	---	--

		операцию, подлежащую обязательному контролю? - Да, должен, в случае зачисления денежных средств на счет клиента - Нет, данная операция не подлежит обязательному контролю. - Да, должен - Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента 27. Как часто сотрудник подразделения по работе с клиентами должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента? - Не реже одного раза в год в случае, если деятельность клиента отнесена к категории повышенной степени (уровня) Риска. - Не реже одного раза в три года в случае, если степень (уровень) Риска отсутствует - Во всех перечисленных случаях - По мере изменения сведений 28. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подлежит обязательному контролю, в какой срок он должен направить Контролеру сообщение по операции? - Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершением операции - Правильный ответ не указан - Не позднее конца текущего рабочего дня - В течение трех дней со дня совершения операции - Не позднее 11:30 рабочего дня, следующего за днем совершением операции. 29. Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами осуществляет идентификацию клиента? 1) Запрашивает у клиента необходимые документы. 2) Использует дополнительные источники информации, доступные на законных основаниях. 3) Использует имеющуюся информацию в автоматизированных базах данных. 4) Заполняет установленные формы со слов Клиента. - 1, 3 и 4	
--	--	--	--

		- 1 и 3 - 1 и 2 - 1, 2 и 3 30. В каких случаях клиенту проставляется «повышенная» степень риска? - Совершение Клиентом сделок с недвижимым имуществом - Совершение операции с драгоценными металлами - Совершение операции с ценными бумагами на фондовом рынке - Приобретение векселей Сбербанка России - Получение кредита на сумму свыше 1 млн. руб - Во всех перечисленных случаях	
		Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.	ПК-9 ПК-10
		Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9
		Правовой статус и полномочия.	ПК-9
		1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ. 2. Основные этапы формирования международной системы ПОД/ФТ. 3. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ. 4. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ. 5. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ. 6. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ. 7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых не кредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др. 8. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации 9. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др. 10. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по страховому надзору, Федеральной службы по	ПК-9 ПК-10

		надзору в сфере связи, Пробирной платы России. 11. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.	
		Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства. . Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег: понятие и история его возникновения. . Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов. Общественная опасность отмывания денег. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия. Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской Федерации. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма. .	ПК-9 ПК-10
		Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.	ПК-9 ПК-10
		Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9
		Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.	ПК-9
		Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9
		Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.	ПК-9
		Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе	ПК-9

		ПОД/ФТ/ФРОМУ.			
		Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9		
		Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9		
		Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9		
		Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-9		
		Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.	ПК-9		
		Практические задачи			
		Кейс- задача 1	ПК-9		
		1.Составить структуру закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»			
		Структура закона 115-ФЗ			
		Глава		Статья	Комментарии к статье
		Кейс- задача 2	ПК-9 ПК-10		
		Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).			

		Кейс- задача 3 Соберите информацию об изменениях в российском	ПК-9 ПК-10
		законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	
		Кейс- задача 4 Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.	ПК-9
		Кейс- задача 5 Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.	ПК-9

		Кейс- задача 6 Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница. Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:	ПК-9
		– условия регистрации компаний в офшорной зоне; – порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания; – оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют; – оценить, как связана деятельность оффшорной зоны с легализацией капитала.	
		Кейс- задача 7 Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объёмы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.	ПК-9

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
---------------	------------------	--------------------	-------------

	а)	1. Объектом финансового мониторинга выступают: 1) операции с денежными средствами и имуществом 2) украденные произведения искусства 3) ювелирные украшения 4) угнанный автомобиль 2. Количество этапов процесса отмыwania денег 1)5 2)4 3)3 4)2 3. Первый этап процесса отнимания денег: 1) размещение 2) интеграция	ПК-10
--	----	--	-------

		3) агрегирование 4) рассредоточение 4. Этап размещения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет 1) желание вкладывать средства в новые продукты 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения 3) видоизменение начальной формы или адреса денег 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов 5. Этап рассредоточения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет 1) вложения средств в новые сферы деятельности 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения 3) видоизменение начальной формы или адреса денег 4) вложения средств в строительство недвижимости 6. Этап интеграции в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет 1) вложения средств в новые сферы деятельности 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения 3) видоизменение начальной формы или адреса денег 4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики 7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обрeтают легальный источник происхождения 1) интеграция 2) размещение 3) сокрытие	ПК-9 ПК-10
--	--	--	------------

		4) рассредоточение 8. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмыwania доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году 1)2000 2)1995 3)2005 4)2010 9. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыwанием денег (ФАТФ)создана в году 1)1989 2)1996 3)2004 4)2011 10. Выберите, что подразумевает под собой «Структурирование» 1) большой объем наличных нелегальных средств который не разбивается на множество мелких сумм, а сразу превращаются в финансовые инструменты без использования посредников 2) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые без использования посредников частями превращаются в финансовые инструменты 3) большой объем наличных накапливается для последующего превращение в финансовые инструменты 4) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты 11. Не существует модели отмыwania денег: 1) однофазная 2) двухфазная 3) трехфазная	ПК-9 ПК-10
--	--	--	------------

		4) четырехфазная 12. Фактор, который не влияет на степень сложности отмывания денежных средств: 1) располагаемые активы 2) наличие доступа к технологиям 3) место совершения и вид преступления 4) уровень инфляции 13. Фаза, которая считается первой в трехфазной модели отмывания денег: 1) замещение 2) размещение 3) интеграция 4) расслоение 14. Модель, которая является самой простой и самой быстрой для отмывания нерегулярных небольших доходов. 1) однофазная 2) двухфазная 3) трехфазная 4) четырехфазная 15. Трехфазная модель отмывания денег включает этапы: 1) замещение-расслоение-интеграция 2) расслоение-замещение-интеграция 3) размещение-замещение-расслоение 4) размещение-расслоение-интеграция 16. Не является участником при использовании схемы основанной на применении кредитования при отмывании денег: 1) компания однодневка 2) рынок ценных бумаг 3) оффшорный банк 4) российский банк	ПК-9 ПК-10
--	--	--	------------

		17. Не является участником при использовании схемы отмывания денег основанной на применении импорта: 1) фирма однодневка 2) оффшорный банк 3) фирма импортер услуг 4) рынок фондовый 18. Финансовый мониторинг это: 1) комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма 2) выявление незаконных источников получения денег 3) выявление незаконных операций в оффшорных зонах 4) отслеживание текущей финансовой деятельности организации 19. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ: 1) Росфинмониторинг 2) Банк России 3) Росздравнадзор 4) Федеральная налоговая служба 20. Задачами Комитета по финансовому мониторингу в РФ являются: 1) сбор информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю 2) обработка информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю 3) анализ информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю	ПК-9 ПК-10
--	--	--	------------

		21. Легализация доходов, полученных преступным путем это: 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны 2) сокрытие незаконного источника получения денег 3) проведение операций в оффшорных зонах 4) получение дивидендов от финансовой деятельности 22. Выбрать правильные названия этапов процесса отмыwania денег: 1) размещение, 2) интеграция 3) управление 4) рассредоточение 23. К числу основных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность в области легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации, относятся: 1) Федеральный закон 115-ФЗ 2) Гражданский Кодекс РФ 3) Налоговый Кодекс РФ 4) Федеральный закон 482-ФЗ 24. Формы размещения доходов полученных преступным путем 1) контрабандный вывоз наличных денег за границу 2) обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов 3) выдача займов населению 4) аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет 25. Особенности оффшорных зон 1) благоприятный налоговый режим 2) строгое соблюдение банковской тайны	ПК-9 ПК-10
--	--	---	------------

		3) отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов 4) желание сотрудничать с другими странами и международными организациями 26. Форма интеграции в процессе отмыывания доходов полученных преступным путем представляет 1) операции с недвижимостью или произведениями искусства 2) экспортно-импортные операции 3) учреждение зарубежной корпорации 4) вложения в реальный сектор экономики в стране 27. Страны инициаторы создания международной системы борьбы с отмыыванием доходов полученных преступным путем 1) США, Япония, Германия 2) Великобритания, Франция 3) Италия, Канада 4) Россия, Китай 28. Типы стран наиболее благоприятными условиями для отмыывания доходов полученных преступным путем 1) развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой 2) страны с офшорными юрисдикциями 3) сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой 4) развитые с малым удельным весом теневой экономики 29. Задачами Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыыванием денег (ФАТФ) являются: 1) разработка международных стандартов в борьбе с отмыыванием денег 2) расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями 3) проверка операций с денежными средствами и имуществом	ПК-10
--	--	---	-------

		4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами 30. К основным рекомендациям Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) относятся: 1) требования о признании отмывания преступных доходов правонарушением в государстве; 2) создание правового механизма обеспечивающего получения информации о правонарушениях 3) контроль за запутанными сложными денежными схемами 4) фиксирование и хранение информации о клиентах и их операциях 31. К основным способам отмывания денег относится: 1) Смешивание 2) Тросты 3) Структурирование 4) Фондирование 32. Не относиться к целям деятельности по отмыванию денежных средств 1) уклонение от уплаты налогов 2) создание условий для безопасного инвестирования в легального бизнеса. 3) создание видимости законности получения доходов 4) создание условий для развития экономики 33. Не входит в трехфазную модель отмывания денег: 1) замещение 2) размещение 3) интеграция 4) расслоение 34. Способы отмывания денег:	ПК-9 ПК-10
--	--	---	------------

		1) контрабанда наличных 2) выставление фальшивых счетов 3) покупка ценных бумаг 4) Раунд-триппинг 35. Цели деятельности по отмыванию денежных средств: 1) сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников; 2) сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующие сам процесс отмывания 3) уклонение от уплаты налогов 4) предоставление информации о лицах получивших доходы незаконным путем. 36. Комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма это - _____ мониторинг 37. Фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны это - _____ доходов, полученных преступным путем 38. Нелегальное перемещение наличных денег из страны с развитым финансовым контролем в страну со слабым контролем называется _____ наличных 39. Вывоз капитала из страны с последующим его возвращением в виде прямых иностранных инвестиций называется _____ 40. Этапы процесса отмывания денег 1) размещение 2) рассредоточение 3) интеграция А) на этой стадии проводятся множественные финансовые	ПК-9 ПК-10
--	--	---	------------

		операции между кредитными организациями для сокрытия следов преступления В) перевод денег (дистанцирование) дает возможность замаскировать их прямую связь с преступлением и вывести деньги за пределы досягаемости правоохранительных органов С) преступник имеет возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики и эти деньги обретают легальный источник происхождения.	
		Задание 1.Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.	ПК-10
		Задание 2.Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет? Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Такая операция	ПК-10

		подлежит обязательному контролю или нет? Критерии оценки	
		Задание 3. Физические лица обратилось в банк по вопросу: 1. продажи наличной иностранной валюты на сумму 35 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 за евро; 2. с заявлением на получение простого векселя банка на сумму 930 000 руб. с указанием в заявлении: «Прошу принять наличными»; 3. с просьбой разменять купюры 500 евро на общую сумму 35 000 евро на более мелкие. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. 4. с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 35 000 евро на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?	ПК-10
		Задание 4. Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке: 1. размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Внос в уставный капитал ЗАО «УУУ». 2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на	ПК-10

		его счете в банке. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?	
		Задание 5 1. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию? 2. В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента как должен квалифицировать данную операцию?	ПК-10
		Задание 6 В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.	ПК-10

		Критерии оценки	
		Задание 7 При наличии в банке полного комплекта необходимых документов для квалификации сделки ответственный сотрудник должен квалифицировать по коду 5007 следующие сделки: – поступления на счет клиента банка денежных средств по договору беспроцентного займа, который представлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией. Сумма сделки составляет 550 000 руб.; – перечисление со счета юридического лица, если из назначения платежа следует, что предоставляется беспроцентный заем юридическому лицу. Сумма сделки составляет 850 000 руб.; – перечисление со счета физического лица беспроцентного займа юридическому лицу. Сумма сделки составляет 750 000 руб.	ПК-10
		Задание 8 Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом? На сколько рабочих дней ФСФМ имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности?	ПК-10

		В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности	
		Задание 9 1. Относятся ли к сделкам, подлежащим обязательному контролю, сделки на сумму равную или превышающую 3 000 000 рублей, связанные с инвестированием в строительство? 2. Должен ли банк направлять сообщение в Уполномоченный орган об операции по перечислению 800 000 рублей лизинговой компании за предоставленное имущество? 3. Какие действия должен предпринять Банк при неполучении в течение 2-х рабочих дней постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок?	ПК-10
		1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов	ПК-10
		2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег	ПК-10
		3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	ПК-10
		4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности	ПК-10
		7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства,	ПК-10

		задачи.	
		8. Международный опыт создания органов финансовой разведки	ПК-10
		9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ	ПК-10
		10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ	ПК-10
		12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России	ПК-10
		13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга	ПК-10
		15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами	ПК-10
		16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю	ПК-10
		18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок	ПК-10
		19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ПК-10
		24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных	ПК-10

		странах	
		1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов	ПК-10
		2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег	ПК-10
		3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	ПК-10
		4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности	ПК-10
		7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.	ПК-10
		8. Международный опыт создания органов финансовой разведки	ПК-10
		9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ	ПК-10
		10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ	ПК-10
		12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России	ПК-10
		13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга	ПК-10
		15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами	ПК-10
		16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю	ПК-10
		18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок	ПК-10
		19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10

		20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ПК-10
		24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах	ПК-10
		1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов	ПК-10
		2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег	ПК-10
		3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма	ПК-10
		4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.	ПК-10
		6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности	ПК-10
		7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.	ПК-10
		8. Международный опыт создания органов финансовой разведки	ПК-10
		9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ	ПК-10
		10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	ПК-10

		терроризма в РФ	
		12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России	ПК-10
		13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга	ПК-10
		15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами	ПК-10
		16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю	ПК-10
		18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок	ПК-10
		19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ	ПК-10
		21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-10
		22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-10
		23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	ПК-10