



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»

основной профессиональной образовательной программы магистратуры
по направлению подготовки
38.04.01 ЭКОНОМИКА
профиль программы
«КОРПОРАТИВНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономической безопасности

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
<p>ПК-1: Способен организовывать проведение внутреннего аудита и (или) консультационного проекта, направленного на обеспечение корпоративной экономической безопасности</p>	<p>Финансовый мониторинг</p>	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные и теоретические основы финансового мониторинга, противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма, последствий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем; - способы и приемы контроля реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - планировать и осуществлять контроль реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - определять важность и использовать источники информации, обеспечивая объективность анализа информации, в том числе осуществлять сбор основной и дополнительной информации, классифицировать, обобщать, структурировать, интерпретировать, систематизировать, оценивать и анализировать источники информации для оценки фактов финансово-хозяйственной деятельности. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа финансовых потоков в целях выявления их связи с ОД/ФТ; - навыками подготовки аналитических и отчетных материалов финансовых расследований, прогнозирования развития и последствий событий, идентификации причинно-следственных связей, формулировки выявленных закономерностей, полученных результатов и выводов, в

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
		т.ч. на основе неполных данных, для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации.

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета, который выставляется по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости. При необходимости тестовые задания закрытого и открытого типов могут быть использованы для проведения текущей аттестации.

1.3 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- типовые задания по контрольной работе;
- тестовые задания открытого и закрытого типов.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- тестовые задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»		«зачтено»	
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«не зачтено»		«зачтено»	
3 Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

1.5 Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ПК-1: Способен организовывать проведение внутреннего аудита и (или) консультационного проекта, направленного на обеспечение корпоративной экономической безопасности

Тестовые задания открытого типа:

1. Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления, то есть их перевод из теневой экономики в экономику официальную для того, чтобы иметь возможность пользоваться этими средствами открыто и публично - это

Ответ: отмывание денег

2. Возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости

Ответ: риск отмывания денег

3. Это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД национальной системе ПОД/ФТ.

Ответ: угроза

4. Лизинговые компании, организации и ИП, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов являются контроля со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов.

Ответ: объектами

5. Совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера система ПОД/ФТ.

Ответ: национальная

6. Сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность тыс. руб.

Ответ: 15

7. Операция с денежными средствами или иным имуществом: снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной , или превышает ее:

Ответ: 1 млн. руб.

8. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежит обязательному контролю если сумма равна или более тысяч рублей.

Ответ: 600

9. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне

Ответ: ФАТФ /Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

10. Девять специальных рекомендаций ФАТФ по

Ответ: предотвращению финансирования терроризма

11. Нормативный документ, создающий правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

Ответ: ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

12. Первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег, появились в РФ

Ответ: 2001 г.

13. Размещение, наложение, интеграция – это отмывания денег.

Ответ: этапы

14. Совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ и внутренними нормативными документами сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем

Ответ: идентификация

15. Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

Ответ: бенефициарный владелец

16. Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных определенными статьями Уголовного кодекса РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений - это

Ответ: финансирование терроризма

17. Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом – это

Ответ: выгодоприобретатель

18. Совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля - это

Ответ: внутренний контроль

19. Запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, не включенным в указанный перечень, но в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма)

- это безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг

Ответ: блокирование (замораживание)

20. Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ называется

Ответ: обязательный контроль

21. Операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма называются

Ответ: подозрительными

22. Кредитные организации ; профессиональные участники рынка ценных бумаг; операторы инвестиционных платформ; страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования); страховые брокеры; лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; ломбарды; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и - изделий производственно-технического назначения; организаторы азартных игр являются первичного финансового мониторинга.

Ответ: субъектами.

23. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю не позднее рабочих дней со дня совершения операции.

Ответ: 3

24. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет денежных средств и последующего их

Ответ: разделения/смешивания

Тестовые задания закрытого типа:

25. Характерной чертой отмывания денег является:

1. высокий доход;
- 2. криминальное происхождение капитала;**
3. преобразование денег, полученных в результате торговли;
4. обналичивание денежных средств.

26. Преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма заключается:

- льготном прохождении таможенной границы;
- возможности осуществления спекулятивных валютных операций;
- простоте сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств;**
- простоте прохождении таможенной границы.

27. Принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывани от средств, направленных на финансирование терроризма заключается в:

- для целей ОД используются средства, полученные принципом в результате привлечения о лигационных займов, для целей ФТ используется имущество;
- приобретенное по основаниям, предусмотренных гражданским законодательством;
- природа средств для использования в целях ОД или ФТ одинакова – только легальные источ ки привлечения инвестиций граждан;
- для целей ОД используются доходы, полученные преступным путем, для целей ФТ пр влекаются и используются средства, полученные как из законных, так и незаконных и источников.**

28. Страны инициаторы создания международной системы борьбы с отмыванием доходов полученных преступным путем

- 1. США, Япония, Германия**
2. Великобритания, Франция
3. Италия, Канада
4. Россия, Китай

29. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква):

1. Отмывание денег	А. федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2. Легитимация	Б. придание законной силы, официальное признание, часто с оттенком декриминализации
3. Росфинмониторинг	В. выполнение функций государства путем использования всех видов государственного надзора и контроля за законностью.

4. Легализация	Г. деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
5. Контрольно-надзорная деятельность	Д. систематизация, упорядочение информационных, учетно-статистических материалов, документов посредством их кодирования.
6. Финансовый мониторинг	Е. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
7. Кодификация	Ж. узаконивание, признание или подтверждение законности прав и полномочий физических и юридических лиц, а также подтверждение законности соответствующими документами.

Ответ: 1-Е; 2-Ж; 3-А; 4-Б; 5-В; 6-Г; 7-Д.

30. Институциональная структура российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не включает:

1. Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу;
2. финансовых посредников – банки и небанковские кредитные организации, проф. участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ломбарды и т.п. ;
- 3. бюро кредитных историй;**
4. Центральный банк РФ.

31. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква):

1. ФАТФ	А. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
2. МАНИВЭЛ	Б. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма.
3. Группа «Эгмонт»	В. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
4. ЕАГ	Г. Подразделения финансовой разведки

Ответ: 1-В; 2-А; 3-Г; 4-В

32. Особенности оффшорных зон:

- 1. благоприятный налоговый режим;**
- 2. упрощён и ускорен процесс регистрации нерезидентов, при котором уплачивается**

чисто символическая сумма;

3. анонимность осуществления бизнеса;

4. желание сотрудничать с другими странами и международными организациями

3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ

3.1 В процессе изучения дисциплины студенты выполняют контрольную работу.

Варианты заданий для контрольной работы приведены в учебно-методическом пособии по изучению дисциплины.

Цель контрольной работы: углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса, получение теоретических представлений о современном состоянии глобальной и национальных систем финансового мониторинга, выработке навыков осуществления мониторинга незаконных финансовых операций.

3.2 Типовые задания для выполнения контрольной работы:

1. Значение финансового мониторинга (государственный, экономический, социальный и международно-политический аспекты). Цели и функции финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга

2. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег

3. Возможности отмывания денег в офшорных финансовых центрах

4. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег

5. Национальная система ПОД/ФТ: её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.

6. Государственные органы в сфере финансового мониторинга: приоритетные задачи и функции.

7. Деятельность Банка России по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.

9. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ

10. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ

11. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ

12. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ

4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Финансовый мониторинг» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 – Экономика (профиль программы «Корпоративная экономическая безопасность»).

Преподаватели-разработчики – доцент, к.э.н. Т.В. Романова.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой экономической безопасности

Заведующий кафедрой



Т. Е. Степанова

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 5 от 20.05.2024 г).

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024 г).

Председатель методической комиссии



И.А. Крамаренко