

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 19.07.2025 12:27:27
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина

***Правовые основы национальной системы по противодействию
легализации преступных доходов***

Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений, Б1.В.21

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

38.03.01

код

Экономика

наименование направления

Программа

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

Очно-заочная

Для поступивших на обучение в
2021 г.

Разработчик (составитель)

старший преподаватель

Давлетова А. К.

ученая степень, должность, ФИО

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)	10
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания	20

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
1	2	3	4				5
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-1. Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта, анализировать и интерпретировать информацию содержащуюся в ней	ПК-1.1. Осуществляет сбор, обобщение и обработку информации, документирование хозяйственных операций, отражает хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета	Обучающийся должен: - разбираться в информационной базе анализа - основные источники финансовой, бухгалтерской, налоговой и иной информации, содержащей исходные данные для расчета экономических показателей, характеризую	Обучающийся не знает порядок документального оформления хозяйственных операций и отражения их в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности.	Обучающийся знает порядок документального оформления хозяйственных операций и отражения их в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности.	Обучающийся знает порядок документального оформления хозяйственных операций и отражения их в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности с целью выполнения профессиональных задач, но допускает несущественные ошибки	Обучающийся знает порядок документального оформления хозяйственных операций и отражения их в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности.	тесты

		<p>щих деятельность предприятия (организации);</p> <p>- основные требования, предъявляемые к информационной базе анализа;</p> <p>- основные показатели хозяйственной и финансовой деятельности предприятия (организации)</p>					
ПК-1.2.	<p>Осуществляет формирование числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности,</p>	<p>Обучающийся должен:</p> <p>- собирать информацию, в полной мере отражающую финансовую и хозяйственную</p>	<p>Отсутствуют умения составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта, анализировать</p>	<p>Обучающийся плохо определяет объект учета, перечень необходимых документов и учетных регистров для отражения хозяйственных операций,</p>	<p>Обучающийся в целом владеет умениями, но допускает некоторые ошибки в определении объекта учета, перечень необходимых документов и</p>	<p>Обучающийся отлично определяет объекты учета, перечень необходимых документов и учетных регистров для отражения</p>	деловая игра

<p>обеспечивает составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>деятельность предприятия (организации); - анализировать и оценивать качество исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей деятельности предприятия (организации)</p>	<p>ь и интерпретировать информацию содержащуюся в ней</p>	<p>допускает существенные ошибки.</p>	<p>учетных регистров для отражения хозяйственных операций.</p>	<p>хозяйственных операций.</p>	
<p>ПК-1.3. Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в отчетности экономического субъекта</p>	<p>Обучающийся должен: - производить поиск и обработку необходимых исходных данных в соответствии с поставленной задачей; - производить</p>	<p>Отсутствие навыков составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта, анализировать и интерпретиро</p>	<p>Обучающийся плохо владеет навыками сбора, анализа и обработки данных об объектах бухгалтерского учета, необходимых для отражения хозяйственных операций в</p>	<p>Обучающийся владеет навыками сбора, анализа и обработки данных об объектах бухгалтерского учета, но в процессе отражения хозяйственных операций</p>	<p>Обучающийся отлично владеет навыками сбора, анализа и обработки данных об объектах бухгалтерского учета, необходимых для</p>	<p>контрольная работа</p>

		расчет и анализ основных экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия (организации)	вать информацию содержащуюся в ней	текущем учете и отчетности, что недостаточно в решении профессиональных задач	допускает незначительные ошибки.	отражения хозяйственных операций в текущем учете и отчетности	
ПК-2. Способен осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта	ПК-2.3. Выявляет и оценивает риски, способные повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе риски от злоупотреблений, и определяет процедуры, направленные на	Обучающийся должен знать: основные нормативные документы, регулирующие порядок формализации и бухгалтерской практики и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации; положения	Обучающийся не владеет навыками использования действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Обучающийся не в полной мере владеет навыками использования действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Обучающийся хорошо владеет навыками использования действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Обучающийся отлично владеет навыками использования действующей нормативно-правовой базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	Задание для самостоятельной работы

	минимизацию этих рисков	(стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности				их субъектов	
	ПК-2.1. Организует, планирует и осуществляет процесс внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в	Обучающийся должен уметь :применять нормы действующего законодательства и стандартов бухгалтерского учета для расчета экономическ	Обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основных нормативных документов, регулирующих порядок формализации и бухгалтерской практики и бухгалтерской практики и	Обучающийся не в полной мере знает основные нормативные документы, регулирующие порядок формализации бухгалтерской практики и ведения бухгалтерского учета в Российской	Обучающийся хорошо знает основные нормативные документы, регулирующие порядок формализации бухгалтерской практики и ведения бухгалтерского учета в Российской	Обучающийся показывает глубокие знания основных нормативных документов, регулирующих порядок формализации и бухгалтерской практики и ведения	тест

соответствии с действующим законодательством	их показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации; положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности	Федерации;положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности	Федерации;положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности	бухгалтерского учета в Российской Федерации; положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности	
ПК-2.2. Разрабатывает внутренние организационно-распорядительные документы, регламентиру	Обучающийся должен владеть: навыками использования действующей нормативно-правовой	Обучающийся не умеет применять нормы действующего законодательства и стандартов	Обучающийся недостаточно правильно умеет применять нормы действующего законодательства и стандартов бухгалтерского	Обучающийся умеет правильно применять нормы действующего законодательства и стандартов бухгалтерского учета для расчета	Обучающийся умеет правильно применять нормы действующего законодательства и	Лекция с заранее запланированными ошибками

	<p>ющие организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта</p>	<p>базы для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>бухгалтерского учета для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>учета для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, но допускает неточности</p>	<p>стандартов бухгалтерского учета для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	
--	---	---	---	--	---	--	--

2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Деловая игра №1.

Игра рассчитана на 2 часа и проводится на предпоследнем практическом занятии 1 раздела в форме обобщающего повторения изученного материала перед контрольной работой.

Цели этой игры:

- обобщение и закрепление знаний учащихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки учащихся;
- способствовать развитию логического мышления;
- активизировать мыслительную деятельность учащихся;
- формирование устойчивых интересов к профессии;
- воспитание профессионально важных качеств: творческая активность, дисциплинированность, потребность в постоянном совершенствовании своих профессиональных знаний и умений.

Основная задача: через игру в контексте экономизации образования - научить студентов в игровой форме логике экономического мышления, показать способы решения экономических проблем с помощью игровых технологий.

Правила игры. Перед началом игры группа делится на 2 команды. Преподаватель знакомит участников игры с правилами игры.

Игра состоит из 3 раундов-заданий. Каждый раунд выдержан во времени.

1 раунд: Мини – викторина. Цель: проверка знаний по всем темам раздела. Каждому члену команды задаётся вопрос, а он должен дать правильный ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов.

2 раунд: Решение задачи. Кто решает первыми и правильно у того 5 бонусных балла.

3 раунд: Игра “Слова”. Цель: проверка знаний по терминологии.

Каждая команда должна как можно больше назвать терминов по пройденным темам. За каждый термин 1 балл.

В конце подсчитываются баллы, и члены команды победителей получают максимальное количество баллов, предусмотренных рейтинг-планом, проигравшей половину от них.

Мышление учащихся развивается в процессе построения ими разного рода доказательств, решения всевозможных проблемных заданий, в поисках объяснения разного рода явлений, в выборе путей и форм своего собственного поведения. На данном занятии будет дана возможность высказаться всем учащимся: и тем, кто мыслит правильно, и тем, кто ошибался, т.е. учащиеся сами дошли до истины, которая надолго укрепится в их сознании. Мышление идет от реальности к возможности и обратно - от возможности к реальности. В мыслительной деятельности учащихся большую роль играют умозаключения по аналогии. С помощью умозаключений по аналогии учащиеся на основании полученных знаний, строят различные объяснения и доказательства на данном занятии нетрадиционной формы (деловая игра) в игровой форме.

Таким образом, используя игровые технологии, систему разработанных проблемных задач на уроке позволяет формировать экономическое мышление учащихся и профессионально важные свойства и качества; помогают им адаптироваться в современном мире и ориентироваться в сфере национальной системы по противодействию легализации преступных доходов; применять полученные знания в будущем.

ЗАДАЧИ.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег.

Задача 1. «Реанимирование» убыточных компаний.

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию

Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Задача 2. Прикрытие законным видом деятельности.

Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.

Задача 3. Получение кредита под обеспечение.

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Деловая игра №2.

Игра рассчитана на 2 часа и проводится на предпоследнем практическом занятии 2 раздела в форме обобщающего повторения изученного материала перед контрольной работой.

Цели этой игры:

- обобщение и закрепление знаний учащихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки учащихся;
- способствовать развитию логического мышления;
- активизировать мыслительную деятельность учащихся;
- формирование устойчивых интересов к профессии;
- воспитание профессионально важных качеств: творческая активность, дисциплинированность, потребность в постоянном совершенствовании своих профессиональных знаний и умений.

Основная задача: через игру в контексте экономизации образования - научить студентов в игровой форме логике экономического мышления, показать способы решения экономических проблем с помощью игровых технологий.

Правила игры. Перед началом игры группа делится на 2 команды. Преподаватель знакомит участников игры с правилами игры.

Игра состоит из 3 раундов-заданий. Каждый раунд выдержан во времени.

1 раунд: Мини – викторина. Цель: проверка знаний по всем темам модуля. Каждому члену команды задаётся вопрос, а он должен дать правильный ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов.

2 раунд: Решение задачи. Кто решает первыми и правильно у того 5 бонусных балла.

3 раунд: Игра “Слова”. Цель: проверка знаний по терминологии.

Каждая команда должна как можно больше назвать терминов по пройденным темам. За каждый термин 1 балл.

В конце подсчитываются баллы, и члены команды победителей получают максимальное количество баллов, предусмотренных рейтингом-планом, проигравшей половину от них.

Мышление учащихся развивается в процессе построения ими разного рода доказательств, решения всевозможных проблемных заданий, в поисках объяснения разного рода

явлений, в выборе путей и форм своего собственного поведения. На данном занятии будет дана возможность высказаться всем учащимся: и тем, кто мыслит правильно, и тем, кто ошибался, т.е. учащиеся сами дошли до истины, которая надолго укрепится в их сознании. Мышление идет от реальности к возможности и обратно - от возможности к реальности. В мыслительной деятельности учащихся большую роль играют умозаключения по аналогии. С помощью умозаключений по аналогии учащиеся на основании полученных знаний, строят различные объяснения и доказательства на данном занятии нетрадиционной формы (деловая игра) в игровой форме.

Таким образом, используя игровые технологии, систему разработанных проблемных задач на уроке позволяет формировать экономическое мышление учащихся и профессионально важные свойства и качества; помогают им адаптироваться в современном мире и ориентироваться в сфере национальной системы по противодействию легализации преступных доходов; применять полученные знания в будущем.

ЗАДАЧИ.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег (задача 1 и 2).

Задача 1. Подставные компании.

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Задача 2. Досрочное погашение ссуд.

Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Задача 3. Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

Тесты для проверки остаточных знаний.

1. Что является характерной чертой отмывания денег?

- а. высокий доход
- б. криминальное происхождение капитала
- в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г. обналичивание денежных средств

2. Основные стадии процесса отмывания денег:

- а. размещение, расслоение, интеграция
- б. размещение, интеграция, мониторинг
- в. интеграция, кооперация, диверсификация
- г. нет верного ответа

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

- а. Международный валютный фонд
- б. Transparency International
- в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- г. Группа Эгмонт

4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

- а. 1960-е годы
 - б. 1990-е годы
 - в. После 11 сентября 2001 года.
5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)
- а. риск нанесения ущерба репутации б. финансовые риски
 - в. риск возникновения правовых последствий г. риск концентрации кредитов
 - д. коммерческий риск
6. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?
- а. на противодействие обналачиванию через банковскую систему б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
 - в. на противодействие финансированию терроризма г. на противодействие коррупции
7. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:
- а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
 - в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
 - г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение
8. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ? а. Гражданский кодекс РФ
- б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
 - в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
 - г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
 - д. Все перечисленные варианты
9. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:
- а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
 - б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
 - в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
 - г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях
10. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?
- а. 10 000 руб.
 - б. 15 000 руб.
 - в. 20 000 руб.
 - г. 30 000 руб.
 - д. 5 000 руб.

е. такие ограничения отсутствуют

- Лекция с заранее запланированными ошибками.

Студенты заранее получают лекцию, учат её. Затем на занятии лектор эту же тему излагает с ошибками. Задача студента выявить их и в письменном виде изложить: где ошибка и верную интерпретацию.

Тесты №2

1. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном

уровне:

- 1) Международный валютный фонд;
- 2) Transparency International;
- 3) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF);
- 4) Группа Эгмонт.

2. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- 1) Гражданский кодекс РФ;
- 2) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.01 г. N 195-ФЗ;
- 3) Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ;
- 4) Федеральный Закон РФ от 07.08.01 № 115-ФЗ;

3. Основные стадии процесса отмывания денег:

- 1) размещение, расслоение, интеграция;
- 2) размещение, интеграция, мониторинг;
- 3) интеграция, кооперация, диверсификация;
- 4) нет верного ответа.

4. В Федеральном законе от 7.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- 1) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- 2) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- 3) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
- 4) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.

5. Операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключаются в том, что:

- 1) суммы, превышающие 600 тыс. руб., размещаются в национальных финансово-кредитных институтах;
- 2) доходы, полученные от незаконной деятельности, выводятся в офшорные юрисдикции;
- 3) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестируют их в новые производства;
- 4) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получают в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение.

6. 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.

7. Какие из указанных процедур организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана осуществлять в соответствии с российским законодательством о ПОД/ФТ?

- 1) Осуществлять идентификацию лиц, находящихся на обслуживании в организации;
- 2) Предпринимать меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- 3) Документально фиксировать и предоставлять в уполномоченный орган сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- 4) Предоставлять в уполномоченный орган сведения о всех клиентах и выгодоприобретателях, полученных при их идентификации;
- 5) Организация обязана осуществлять все перечисленные процедуры;
- 6) Только процедуры, перечисленные в п.п. 1), 2) и 3)

8. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- 1) Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента;
- 2) Страховые компании;
- 3) Организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 4) Все указанные организации;
- 5) Организации, указанные п.п. 1) и 2);
- 6) Организации, указанные п.п. 1) и 3).

9. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

- 1) Вправе, по своему усмотрению;
- 2) Не вправе, в любом случае;
- 3) Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;
- 4) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя;
- 5) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ;
- 6) Вправе, после согласования с надзорным органом.

10. Какой уполномоченный в РФ на это орган осуществляет согласование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ломбарда?

- 1) МРУ Росфинмониторинга;
- 2) ТУ Банка России;
- 3) ТРУ ФСФР;
- 4) Правительство РФ;
- 5) ТУ Ростехнадзора;
- 6) Правила не подлежат согласованию.

11. Какой уполномоченный в РФ на это орган осуществляет согласование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий?

- 1) МРУ Росфинмониторинга;
- 2) Российская государственная пробирная палата;
- 3) ТРУ ФСФР;

- 4) Правительство РФ;
- 5) ТУ Ростехнадзора;
- 6) Правила не подлежат согласованию.

12. Какие программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Росфинмониторинг рекомендует разрабатывать организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- 1) Идентификации и изучения клиентов организации;
- 2) Документального фиксирования необходимой информации;
- 3) Обучения сотрудников организации в сфере ПОД/ФТ;
- 4) Только программы, указанные в п.1) и п.2);
- 5) Только программы, указанные в п.1) и п.3);
- 6) Все указанные программы.

13. Кого должна идентифицировать организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

- 1) Лиц, заключающих договоры купли-продажи недвижимости на сумму, не менее 3 000 000 руб.;
- 2) Любое лицо, которое принимается на обслуживание в организацию и совершает операцию на сумму 600 000 руб.;
- 3) Обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют;
- 4) Только п.1);
- 5) Только п.2);
- 6) варианты, указанные в п.1) и п.2).

14. Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ?

- 1) Номер расчетного счета в обслуживаемом Банке;
- 2) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 3) Государственный регистрационный номер;
- 4) Сведения, указанные в п.1) и п.2);
- 5) Сведения, указанные в п.2) и п.3);
- 6) Все указанные сведения.

15. Какие из указанных действий Росфинмониторинг рекомендует совершать работникам организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ?

- 1) Получать от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента;
- 2) Проверять действительность всех документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, на дату их предъявления;
- 3) Идентифицировать представителя (если от имени клиента действует его представитель), проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента;
- 4) Все указанные действия;
- 5) Действия, указанные в п.п.1) и 2);
- 6) Действия, указанные в п.п.1) и 3).

16. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом о ПОД/ФТ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает 3 000 000 рублей?

- 1) Получение недвижимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 2) Купля-продажа недвижимого имущества;

- 3) Аренда нежилого помещения;
- 4) Операции, указанные в п.п. 2) и 3);
- 5) Операции, указанные в п.п.1) и 3);
- 6) Все указанные операции.

17.Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма на которую они совершаются равна или превышает 600 000 рублей?

- 1) Получение имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 2) Продажа драгоценных металлов;
- 3) Помещение ювелирных изделий в ломбард;
- 4) Операции, указанные в п.п. 2) и 3);
- 5) Операции, указанные в п.п. 1) и 3);
- 6) Все указанные операции.

18.О каких операциях клиентов в целях ПОД/ФТ работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, должен информировать ответственного сотрудника по соответствующим вопросам?

- 1) Об операциях, которые относятся к необычным сделкам, в соответствии с установленными организацией критериями;
- 2) Об операциях, которые относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 3) Обо всех проводимых в организации операциях;
- 4) Об операциях, указанных в п.п.1) и 2);
- 5) Об собственных операциях;
- 6) Отсутствует обязанность.

Деловая игра №3.

Методическая цель: демонстрация возможностей комплексной разработки путей решения проблемы финансовой безопасности студентами в процессе изучения курса «Правовые основы национальной системы по противодействию легализации преступных доходов».

Участники:

- 1-я группа – представители государственных органов власти;
- 2-я группа – представители малого бизнеса;
- 3-я группа – представители финансово-кредитной сферы – работники банка.

Проблема 1 (для 1-й группы) - КОРРУПЦИЯ

Коррупция – актуальная проблема современной экономики. Более двух третей стран, включаемых в Индекс восприятия коррупции Transparency International, набирают меньше 5 баллов из 10 возможных, что указывает на высокий уровень коррупции в большинстве стран, включенных в индекс. Задание: Обсудить имеющиеся и разработать новые антикоррупционные механизмы в рамках мер ПОД/ФТ

Проблема 2 (для 2-й группы) – ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Теневая экономика – любое неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг, а равно как и скрываемые от органов государственного управления и общественности социально-экономические отношения между отдельными хозяйствующими субъектами, что вызвано чрезмерным контролем либо его отсутствием. Теневая экономика – неформальная часть национальной экономики, не учитываемая национальной официальной статистикой. Термин «теневая экономика» охватывает виды неучтенной деятельности, не зафиксированные официально: экономические операции, незапрещенные законом – «серый» рынок; криминальный, запрещенный законом

бизнес («черный» рынок).

Доля теневой экономике в экономике России по различным оценкам составляет от 25 до 46%. В теневую деятельность в России вовлечено в большей или меньшей степени 58-60 млн чел.

Несомненно, в целях уменьшения давления теневой экономики на национальное хозяйство безусловному запрещению подлежат все виды деятельности, так или иначе связанные с криминалом. В отношении остальных имеет смысл последовательного и дифференцированного доведения их до режима полной открытости. Возможные меры: упрощение и изменение законодательства, уменьшение транзакционных издержек предпринимательства, снижение государственного давления на бизнес.

Задание:

Разработать предложения, направленные на снижение размеров теневой экономики в масштабах национального хозяйства

Проблема 3 (для 3-й группы) – ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, включает: орган финансовой разведки – Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу, Центральный Банк РФ, финансовых посредников – банки и другие кредитные организации, участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ПИФы; другие правоохранительные структуры – органы прокуратуры, МВД, ФСБ.

Финансовые посредники – наиболее вероятные узловые точки отмывания преступных капиталов.

В борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма особая роль отводится коммерческим банкам, ведь именно они проводят широкий спектр операций с денежными средствами:

- обеспечивают международные расчеты через трансграничные платежи,
- обеспечивают наличными деньгами экономический оборот и аккумулируют наличные деньги,
- предоставляют финансовые услуги, в том числе на основе современных технологий.

Задание:

Конкретизировать меры повышения прозрачности финансовых транзакций, совершаемых посредством финансовой системы, в частности, через коммерческие банки.

Контрольная работа.

Примерный перечень вопросов для подготовки к контрольной работе.

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
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ

10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
26. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
30. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

Вопросы к зачету

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.

6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
7. Региональные группы по типу ФАТФ.
8. Группа Эгмонт.
9. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
10. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).
11. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
12. Вольфсбергские принципы.
- Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
13. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
14. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
15. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
16. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
17. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
18. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
19. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
20. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
21. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
22. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ
- Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
23. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
24. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
25. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
26. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
27. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
28. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.
29. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
30. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Раздел 1.			0	50

Текущий контроль			0	25
1. Аудиторная работа (устный опрос, решение задач)	5	2	0	10
2. Тестовый контроль	5	1	0	5
3. Выполнение заданий по самостоятельной работе	10	1	0	10
Рубежный контроль			0	25
1. Контрольная работа			0	25
Раздел 2.			0	50
Текущий контроль			0	25
1. Аудиторная работа (устный опрос, решение задач)	5	2	0	10
2. Тестовый контроль	5	1	0	5
3. Выполнение заданий по самостоятельной работе	10	1	0	10
Рубежный контроль			0	25
1. Контрольная работа			0	25
Поощрительные баллы			0	10
1. Публикация статей	5	1	0	5
2. Участие в конференциях, олимпиадах, конкурсах	5	1	0	5
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических (семинарских) занятий			0	-10
Итоговый контроль				
1. Зачет				
ИТОГО			0	110

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где $k = 0,2$ при уровне освоения «неудовлетворительно», $k = 0,4$ при уровне освоения «удовлетворительно», $k = 0,8$ при уровне освоения «хорошо» и $k = 1$ при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.