

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.32 Государственный финансовый мониторинг

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.2 Планирует и организует профессиональную деятельность, экономически и финансово оценивая альтернативные варианты решений, обосновывая выбор оптимального решения	знает основы планирования и организации профессиональной деятельности, экономической и финансовой оценки альтернативных вариантов решений, обосновывать выбор оптимального решения
		умеет планировать и организовывать профессиональную деятельность, экономически и финансово оценивать альтернативные варианты решений, обосновывать выбор оптимального решения
		владеет навыками навыками планирования и организации профессиональной деятельности, экономической и финансовой оценки альтернативных вариантов решений, обосновывать выбор оптимального решения
ПК-2 Способен осуществлять управление (руководство) службой внутреннего аудита	ПК-2.2 Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	знает основы осуществления контроля выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита
		умеет осуществлять контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита
		владеет навыками навыками осуществления контроля выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций

1.	1 раздел. Раздел 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма			
1.1.	Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов	10		Контрольная работа
1.2.	Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	10		Контрольная работа
1.3.	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	10		Контрольная работа
2.	2 раздел. Раздел 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование			
2.1.	Система финансового мониторинга в Российской Федерации	10		Контрольная работа
2.2.	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	10		Контрольная работа
2.3.	Система финансового мониторинга в Российской Федерации	10		Контрольная работа
3.	3 раздел. Раздел 3. Организация финансового мониторинга в банковской сфере			
3.1.	Финансовый мониторинг Банка России	10		Контрольная работа
4.	4 раздел. Раздел 4. Организация финансового мониторинга в прочих сферах деятельности			
4.1.	Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	10		Контрольная работа
4.2.	Особенности мониторинга в организациях, не имеющих надзорных органов	10		
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
Для оценки умений			
1	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

2	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов
---	---------	--	----------------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Государственный финансовый мониторинг"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Административно-финансовые Подразделения Финансового Мониторинга являются либо самостоятельным исполнительным органом власти, либо составной частью органов государственного финансового контроля (Министерства финансов, Казначейства, Центрального кредитного учреждения и других) -

Преимущества:

- связующее звено между финансовым сектором и правоохрнительными органами;
- повышает уровень доверия к системе финансового мониторинга, так как обеспечивает передачу правоохрнительным органам информации, которая связана с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма

Недостатки:

- задержка в применении мер воздействия, таких как блокирование подозрительной операции или арест подозреваемого на основании полученной информации;
- отсутствие юридических полномочий для сбора вещественных доказательств, имеющих у правоохрнительных органов;
- высокая степень контроля со стороны политического руководства

Правоохрнительные ПФМ являются структурной частью одного из правоохрнительных органов государства

Преимущества:

- структурная часть изначально функционирующей правоохрнительной системы;
- возможность максимально широкого использования раскрываемой финансовой информации в правоохрнительных целях;
- быстрое реагирование правоохрнительных органов на факты отмывания преступных доходов и иные преступления;
- прямой доступ и обмен информацией с международными сетями по обмену криминальной информацией (например, Интерпол), а также использование криминальной информации, имеющейся у правоохрнительных органов

Недостатки:

- тенденция уделять больше внимания расследованиям, а не превентивным мерам;
- правоохрнительные ведомства не могут обеспечить доверие со стороны финансовых институтов в рамках передачи информации о сделках и операциях;
- отсутствие информации об операциях с наличной валютой сверх определенной фиксированной суммы;
- ограниченный доступ к информации о клиентах финансовых институтов

Прокурорские ПФМ являются структурной частью ПФМ

Преимущества:

- имеют более высокую степень независимости от политического вмешательства
- информация поступает непосредственно в орган, уполномоченный проводить расследования и преследовать за преступления;
- позволяют незамедлительно осуществлять судебные полномочия (арест счетов, проводить расследования, задерживать людей, проводить обыски)

Недостатки:

- недостатки идентичны недостаткам, свойственным правоохрнительным подразделениям финансового мониторинга

Подразделения финансового мониторинга (ПФМ) смешанного типа формируются из состава представителей различных министерств и ведомств, осуществляющих данные функции параллельно

Преимущества:

- синтез преимуществ ПФМ административного и правоохрнительного типов

Недостатки:

- неэффективное совмещение функций подразделений финансового мониторинга административного и правоохрнительного типов

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вариант 1

1. Сущность отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма
2. Экономические основы отмыывания преступных доходов.
3. Понятия «отмыывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыыванию денег и финансированию терроризма».

1. Как часто сотрудник подразделения по работе с клиентами должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента?

1. да
2. нет

Ответ аргументировать.

Вариант 2

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Финансового мониторинга.
3. Значение финансового мониторинга.

1. Должен ли, сотрудник подразделения по работе с клиентами идентифицировать и изучать лиц, находящихся на обслуживании?

1. да
2. нет

Ответ аргументировать.

Вариант 3

1. Понятие субъекта финансового мониторинга.
2. Виды субъектов финансового мониторинга.
3. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга.
4. Правовое положение Росфинмониторинга.

Какие санкции со стороны надзорных органов могут быть применены к кредитной организации за нарушения Федерального закона в области ПОД/ФТ?

1. да
2. нет

Ответ аргументировать.

Вариант 4

1. Понятие обязательного финансового мониторинга.
2. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
3. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг.

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?

1. да
2. нет

Ответ аргументировать

Вариант 5

1. Понятие факультативного финансового мониторинга.
2. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
3. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.

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?

1. да 2. нет

Ответ аргументировать

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тема 1. Сущность и экономические основы отмыывания преступных доходов

1. Понятия «отмыывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыыванию денег и финансированию терроризма».
2. Методы и способы отмыывания денег.
3. Самолегализация и профессиональные легализаторы.
4. Трехфазовая модель отмыывания денег.
5. Криминализация операций с наличными денежными средствами.

Тема 2. Понятие и социально- экономические последствия финансирования терроризма

1. Понятие финансового мониторинга.
2. Место финансового мониторинга в системе комплаенса банка.
3. Система финансового мониторинга в Российской Федерации.
4. Меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
5. Роль Банка России в функционировании национальной системы финансового мониторинга.
6. Организация внутреннего контроля в целях противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма в кредитных организациях. контрольная работа

Тема 6. Государственное регулирование финансового мониторинга

1. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
2. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
3. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
4. Саморегулируемые организации и их роль.
5. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
6. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.