

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.03.01 Государственный финансовый мониторинг

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

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
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.1 Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	знает знает как осуществить мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска
		умеет умеет осуществлять мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска
		владеет навыками владеет осуществлением мониторинга наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ	знает Элементы системы управления рисками: политика управления рисками, риск-аппетит и толерантность к риску, регламенты и процедуры, организационная структура, распределение полномочий и ответственности, информационные потоки.
		умеет Внедрять новые методы и инструменты оценки рисков, адаптировать их под специфику организации.
		владеет навыками Навыками систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации, построения реестров и карт рисков.

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Курс	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	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест

1.2.	Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
2.	2 раздел. Раздел 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование			
2.1.	Система финансового мониторинга в Российской Федерации	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Собеседование
2.2.	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
3.	3 раздел. Раздел 3. Организация финансового мониторинга в банковской сфере			
3.1.	Финансовый мониторинг Банка России	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Устный опрос, Тест
4.	4 раздел. Раздел 4. Организация финансового мониторинга в прочих сферах деятельности			
4.1.	Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	1	ПК-1.1, ПК-1.3	Контрольная работа
	Промежуточная аттестация			За

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			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса

Для оценки умений			
3	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			
4	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

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

Вопросы к устному опросу

1. Трехфазовая модель отмывания денег.
2. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
3. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
4. Макроэкономические последствия отмывания денег.
5. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
6. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
7. Экономические потери от терроризма.
8. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.
9. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
10. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
12. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
13. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
14. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
15. Саморегулируемые организации и их роль.
16. История развития системы ПОД/ФТ.
17. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
18. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
19. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
20. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.

Контрольная точка № 1

Теоретические вопросы (оценка знаний):

1. Охарактеризуйте основные теории возникновения термина «отмывание преступных доходов».
2. Дайте определение отмыванию доходов, полученных преступным путем.
3. Дайте нормативное определение понятию «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем».

Практико-ориентированные задания:

Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений):

Ответ обоснуйте.

1. Назовите основные стадии отмывания преступных доходов.
2. Дайте определение финансированию терроризма.
3. Назовите стадии финансирования терроризма и дайте им определение.

Типовое задание реконструктивного уровня (оценка навыков):

Вклад в сумме 200 000 руб. положен в банк на 2 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 12%. Уровень инфляции – 8% в месяц. Определите: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за три месяца; сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности; реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Перечень вопросов для самостоятельного изучения

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
3. Принципы финансового мониторинга
4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга

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

Вопросы и задания к экзамену

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.

2. Понятие финансового мониторинга.
3. Виды финансового мониторинга.
4. Значение финансового мониторинга.
5. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
6. Международные акты как источник правового регулирования.
7. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
8. Международные организации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
9. Понятие субъекта финансового мониторинга.
10. Виды субъектов финансового мониторинга.
11. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга.
12. Правовое положение Росфинмониторинга.
13. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
14. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
15. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
16. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
17. Иностранцы публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями.
18. Понятие обязательного финансового мониторинга.
19. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
20. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг.
21. Понятие факультативного финансового мониторинга.
22. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
23. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.
24. Понятие терроризма.
25. Перечень лиц, вовлеченных в террористическую или экстремистскую деятельность.
26. Перечень мер по противодействию терроризму.
27. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
28. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган.
29. Процедура формирования уведомления о необычной операции.
30. Содержание уведомления.
31. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга.
32. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
33. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
34. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
35. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
36. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
37. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
38. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
39. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов
40. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
41. Экономические потери от терроризма.

42. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.

43. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

44. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.

Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.

45. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.

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

Тематика докладов

Тема 1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».

2. Методы и способы отмывания денег.

3. Самолегализация и профессиональные легализаторы.

4. Трехфазовая модель отмывания 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 отмыванию 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.

Тематика рефератов

Тема 3. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.

2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.

3. Принципы финансового мониторинга.

4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

5. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

6. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.

7. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.

8. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга

Тематика эссе

Тема 5. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

1. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

2. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

3. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

5. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

6. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.

7. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

8. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган

Тема 6. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

1. Государственное регулирование в банковской сфере.

2. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.