

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Иркутский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА
приказом и.о. ректора
от «17» июня 2022 г. № 77

Б1.В.ДВ.04.01 Финансовый мониторинг

рабочая программа дисциплины

Специальность/направление подготовки – 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация/профиль – Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Квалификация выпускника – Экономист
Форма и срок обучения – очная форма 5 лет; заочная форма 6 лет
Кафедра-разработчик программы – Финансовый и стратегический менеджмент

Общая трудоемкость в з.е. – 3
Часов по учебному плану (УП) – 108

В том числе в форме практической подготовки (ПП) –
4/4
(очная/заочная)

Формы промежуточной аттестации
очная форма обучения:
зачет 7 семестр
заочная форма обучения:
зачет 4 курс

Очная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	7	Итого
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП*	51/4	51/4
– лекции	17	17
– практические (семинарские)	34/4	34/4
– лабораторные		
Самостоятельная работа	57	57
Итого	108/4	108/4

Заочная форма обучения

Распределение часов дисциплины по семестрам

Курс	4	Итого
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/ в т.ч. в форме ПП*	12/4	12/4
– лекции	6	6
– практические (семинарские)	6/4	6/4
– лабораторные		
Самостоятельная работа	92	92
Зачет	4	4
Итого	108/4	108/4

* В форме ПП – в форме практической подготовки.

ИРКУТСК

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293.

Программу составил(и):
к.э.н., доцент, доцент, Е.А. Самсонов

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», протокол от «17» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

С.А. Халетская

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цель дисциплины	
1	формирование теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов
1.2 Задачи дисциплины	
1	сформировать у обучающихся знания о процессе теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю;
2	сформировать у обучающихся умения по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
3	сформировать у обучающихся навыки применения правил внутреннего контроля и программы
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование сознательного отношения к выбранной профессии;	
– воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность;	
– формирование психологии профессионала;	
– формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения;	
– формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
Блок/часть ОПОП	Блок 1. Дисциплины / Часть, формируемая участниками образовательных отношений
2.1 Дисциплины и практики, на которых основывается изучение данной дисциплины	
1	Б1.В.ДВ.02.01 Международные валютно-кредитные отношения
2	Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и институты
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б1.О.48 Национальная и региональная экономическая безопасность
2	Б1.О.51 Судебная экономическая экспертиза
3	Б1.О.55 Правовое обеспечение экономической безопасности
4	Б1.В.ДВ.07.01 Экономические преступления
5	Б2.О.04(Н) Производственная - научно-исследовательская работа
6	Б2.О.06(Пд) Производственная - преддипломная практика
7	Б3.01(Д) Подготовка к процедуре защиты выпускной квалификационной работы
8	Б3.02(Д) Защита выпускной квалификационной работы

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ		
Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-4 Способен систематизировать и анализировать информацию о финансовых операциях хозяйствующих субъектов с использованием действующей нормативно-правовой базы с целью последующего	ПК-4.2 Анализирует факторы и угрозы экономической безопасности в соответствии с действующим законодательством	Знать: методы обработки входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; методы анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей экономической безопасности в соответствии с действующим законодательством
		Уметь: систематизировать и анализировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; фиксировать и хранить информацию; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях и готовить информационные

обеспечения экономической безопасности		<p>обзоры на основе исходных данных и аналитических отчетов</p> <p>Владеть: навыками интерпретации информации, необходимой для проведения финансового мониторинга; навыками систематизации финансовых предложений; знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков</p>
<p>ПК-7 Способен осуществлять анализ угроз экономической безопасности на основании материалов финансовых расследований в рамках экономико-правового обеспечения экономической безопасности и противодействия отмыванию преступных доходов</p>	<p>ПК-7.1 Анализирует деятельность хозяйствующих субъектов с целью выявления нарушений в области финансово-экономической деятельности и схем отмывания преступных доходов</p>	<p>Знать: организационно-экономические основы финансового мониторинга; систему информационного обеспечения финансового мониторинга операций с денежными средствами и иным имуществом юридических лиц; систему органов финансового мониторинга в России</p> <p>Уметь: анализировать информацию для выбора методов, способов и инструментов проведения финансового мониторинга; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик с целью выявления нарушений в области финансово-экономической деятельности и схем отмывания преступных доходов</p> <p>Владеть: навыками оценки основных параметров для финансового мониторинга; навыками обоснования применяемых методов и способов; методами сбора, анализа и обработки данных с целью выявления нарушений в области финансово-экономической деятельности и схем отмывания преступных доходов</p>

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работ	Очная форма				Заочная форма				*Код индикатора достижения компетенции	
		Семестр	Часы			Курс	Часы				
			Лек	Пр	Лаб		СР	Лек	Пр		Лаб
1.0	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.										
1.1	Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой	7	2	3	6	4/зимняя	0.5	0.25		10	ПК-4.2 ПК-7.1
1.2	Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация	7	1	3	6	4/зимняя	0.5	0.25		10	ПК-4.2 ПК-7.1
1.3	Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга	7	2	4	6	4/зимняя	0.5	0.5		10	ПК-4.2 ПК-7.1
1.4	Тема 4. Организационно-экономические основы	7	2	4	6	4/зимняя	0.5	0.5		8	ПК-4.2 ПК-7.1

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работ	Очная форма				Заочная форма				*Код индикатора достижения компетенции		
		Семестр	Часы			Курс	Часы					
			Лек	Пр	Лаб		СР	Лек	Пр		Лаб	СР
	финансового мониторинга											
1.5	Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты	7	2	4		6	4/зимняя	0.5	0.5		8	ПК-4.2 ПК-7.1
2.0	Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга.											
2.1	Тема 6. Российская система финансового мониторинга	7	2	4		6	4/зимняя	1	1/1		10	ПК-4.2 ПК-7.1
2.2	Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	7	2	4/2		7	4/зимняя	1	1/1		8	ПК-7.1
2.3	Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты	7	2	4		6	4/зимняя	0.5	1/1		10	ПК-4.2 ПК-7.1
2.4	Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков	7	2	4/2		8	4/зимняя	1	1/1		8	ПК-7.1
	Форма промежуточной аттестации – зачет	7					4/летняя		4			ПК-4.2 ПК-7.1
	Контрольная работа	7					4/летняя				10	ПК-4.2 ПК-7.1
	Итого часов (без учёта часов на промежуточную аттестацию)		17	34/4		57		6	6/4		92	

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература

	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/онлайн
6.1.1.1	Финансовый мониторинг: учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. – Москва: Юстицинформ, [б. г.]. – Том 1 – 2018. – 696 с. – ISBN 978-5-7205-1426-6. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/112717	Онлайн
6.1.1.2	Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. – Москва: Юстицинформ, [б. г.]. – Том 2 – 2018. – 480 с. – ISBN 978-5-7205-1427-3. – Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/112714	Онлайн

6.1.1.3	Глотов, В. И. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова, И. М. Аржанова, Е. И. Бричка. Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. - 174с. - Текст: электронный. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683 (дата обращения: 14.09.2022)	Онлайн
6.1.2 Дополнительная литература		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/онлайн
6.1.2.1	Ревенков П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. – Москва: ЦИПСИР, 2016. – 64 с. – ISBN 978-5-406-04817-7. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/86096	Онлайн
6.1.2.2	Бекетнова, Ю. М. Международные основы и стандарты информационной безопасности финансово-экономических систем : учебное пособие / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. Москва : Прометей, 2018. - 173с. - Текст: электронный. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494850 (дата обращения: 14.09.2022)	Онлайн
6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)		
	Библиографическое описание	Кол-во экз. в библиотеке/онлайн
6.1.3.1	Самсонов, Е.А. Методические указания по изучению дисциплины Б1.В.ДВ.04.01 Финансовый мониторинг по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности / Е.А. Самсонов ; ИрГУПС. – Иркутск : ИрГУПС, 2023. – 12 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.irgups.ru/eis/for_site/umkd_files/mu_3624_1562_2022_1_signed.pdf	Онлайн
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
6.2.1	Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» — https://cyberleninka.ru/	
6.2.2	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU — https://elibrary.ru/	
6.2.3	Электронная библиотека Учебно-методического центра по образованию на железнодорожном транспорте «ЭБ УМЦ ЖДТ» — https://umcздт.ru/books/	
6.2.4	Электронно-библиотечная система «Издательство Лань», https://e.lanbook.com/	
6.2.5	Электронно-библиотечная система «Образовательная платформа ЮРАЙТ», https://urait.ru/	
6.2.6	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн», https://biblioclub.ru/	
6.2.7	Сайт Министерства финансов Российской Федерации, https://minfin.gov.ru/	
6.2.8	Сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации, https://www.nalog.gov.ru/	
6.2.9	Сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации, https://customs.gov.ru/	
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы		
6.3.1 Базовое программное обеспечение		
6.3.1.1	Microsoft Windows Professional 10, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01	
6.3.1.2	Microsoft Office Russian 2010, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01	
6.3.1.3	FoxitReader, свободно распространяемое программное обеспечение http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/	
6.3.1.4	Adobe Acrobat Reader DC свободно распространяемое программное обеспечение https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/	
6.3.1.5	Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License	
6.3.2 Специализированное программное обеспечение		
6.3.2.1	Не предусмотрено	
6.3.3 Информационные справочные системы		
6.3.3.1	КонсультантПлюс – студенческая версия (Онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент, https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.8160556428138959)	
6.4 Правовые и нормативные документы		
6.4.1	Не предусмотрены	

**7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ,
НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ	
1	Корпуса А, Б, В, Г, Д, Е ИрГУПС находятся по адресу г. Иркутск, ул. Чернышевского, д. 15; корпус Л ИрГУПС находится – по адресу г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.80
2	Учебная аудитория Л-201 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель
3	Учебная аудитория Л-205 для проведения лекционных и практических занятий, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), текущего контроля и промежуточной аттестации. Основное оборудование: специализированная мебель, мультимедиапроектор, экран, компьютер. Для проведения занятий имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты)
4	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальные залы; – учебные залы вычислительной техники А-401, А-509, А-513, А-516, Д-501, Д-503, Д-505, Д-507; – помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – А-521

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lection» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий лекции. К каждому занятию следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p>
Практическое занятие	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины</p>
Самостоятельная работа	<p>Обучение по дисциплине «Финансовый мониторинг» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература:</p>

обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ) и других видов работ, предусмотренных рабочей программой дисциплины. При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.

Домашние задания, индивидуальные домашние задания и другие работы, предусмотренные рабочей программой дисциплины должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению текстовой и графической документации, сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»

Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины (модуля), размещен в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

Приложение № 1 к рабочей программе

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации**

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;

- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;

- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

Программа контрольно-оценочных мероприятий. Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Финансовый мониторинг» участвует в формировании компетенций:

ПК-4. Способен систематизировать и анализировать информацию о финансовых операциях хозяйствующих субъектов с использованием действующей нормативно-правовой базы с целью последующего обеспечения экономической безопасности

ПК-7. Способен осуществлять анализ угроз экономической безопасности на основании материалов финансовых расследований в рамках экономико-правового обеспечения экономической безопасности и противодействия отмыванию преступных доходов

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
7 семестр				
1.0	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга			
1.1	Текущий контроль	Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой	ПК-4.2 ПК-7.1	Доклад (устно)
1.2	Текущий контроль	Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация	ПК-4.2 ПК-7.1	Доклад (устно)
1.3	Текущий контроль	Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Доклад (устно) Разноуровневые задачи (задания/письменно)
1.4	Текущий контроль	Тема 4. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно)
1.5	Текущий контроль	Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) Творческое задание (письменно)
2.0	Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга			
2.1	Текущий контроль	Тема 6. Российская система финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.2	Текущий контроль	Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.3	Текущий контроль	Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты	ПК-4.2 ПК-7.1	Доклад (устно) Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.4	Текущий контроль	Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков	ПК-7.1	Доклад (устно) В рамках ПП**: Творческое задание (письменно)
	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии)

		Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга		
--	--	---	--	--

Программа контрольно-оценочных мероприятий заочная форма обучения

№	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
4 курс, сессия зимняя				
1.0	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.			
1.1	Текущий контроль	Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой	ПК-4.2 ПК-7.1	Собеседование (устно)
1.2	Текущий контроль	Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация	ПК-4.2 ПК-7.1	Собеседование (устно)
1.3	Текущий контроль	Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно)
1.4	Текущий контроль	Тема 4. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно)
1.5	Текущий контроль	Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) Творческое задание (письменно)
2.0	Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга.			
2.1	Текущий контроль	Тема 6. Российская система финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.2	Текущий контроль	Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.3	Текущий контроль	Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты	ПК-4.2 ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно)
2.4	Текущий контроль	Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков	ПК-7.1	Разноуровневые задачи (задания/письменно) В рамках ПП**: Разноуровневые задачи (задания/письменно)
4 курс, сессия летняя				
	Текущий контроль	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Контрольная работа (КР) (письменно)
	Промежуточная аттестация	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга	ПК-4.2 ПК-7.1	Зачет (собеседование) Зачет - тестирование (компьютерные технологии)

		Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга		
--	--	---	--	--

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

**ППП – практическая подготовка

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице.

Текущий контроль

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Контрольная работа (КР)	Средство для проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по разделу дисциплины. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовое задание для выполнения контрольной работы по разделам/темам дисциплины
2	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, 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. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Вопросы для собеседования по темам/разделам дисциплины
3	Разноуровневые задачи (задания)	Различают задачи: – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся;	Комплект разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня

		– творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	
4	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы докладов
5	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки знаний, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Темы творческих заданий

Промежуточная аттестация

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к зачету
2	Тест – промежуточная аттестация в форме зачета	Система автоматизированного контроля освоения компетенций (части компетенций) обучающимся по дисциплине (модулю) с использованием информационно-коммуникационных технологий. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Фонд тестовых заданий

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета. Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Шкала оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции
«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	Высокий
	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил	Минимальный

	практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	
«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенция не сформирована

Тест – промежуточная аттестация в форме зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Контрольная работа

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание контрольной работы. Показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Контрольная работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»		Обучающийся выполнил задание контрольной работы с небольшими неточностями. Показал хорошие знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении контрольной работы
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задание контрольной работы с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления контрольной работы имеет недостаточный уровень
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся не полностью выполнил задания контрольной работы, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений

Собеседование

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание

Разноуровневые задачи (задания)

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«хорошо»		Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«удовлетворительно»		Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа.

Доклад

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация PowerPoint, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Использованы дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«хорошо»		Доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация PowerPoint, Flash–презентация, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры)
«удовлетворительно»		Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль доклада не передана

Творческое задание

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Представленная работа демонстрирует точное понимание задания и полное ему соответствие. В работе приводятся конкретные факты и примеры. Материал изложен логично. Работа и форма её представления является авторской, выполнена самостоятельно и содержит большое число оригинальных, изобретательных примеров. Эффективное использование изображений, видео, аудио и других мультимедийных возможностей, чтобы представить свою тему и вызвать интерес. Презентация имеет все необходимые разделы, данные об авторе, ссылки на источники, оформлена в одном стиле. Текст не избыточен на слайде, не имеет орфографических и речевых ошибок
«хорошо»		Представленная работа демонстрирует понимание задания. В работу включаются как материалы, имеющие как непосредственное отношение к теме, так и материалы, не имеющие отношения к ней. Содержание работы соответствует заданию, но

		не все аспекты задания раскрыты. В работе есть элементы творчества. Используются однотипные мультимедийные возможности, или некоторые из них отвлекают внимание от темы презентации. Основные требования к презентации соблюдены, но отсутствует выполнение требований либо к оформлению, либо к содержанию. Текст на слайде не избыточен, но плохо читается, несколько неудачных речевых выражений
«удовлетворительно»		В работу включена собранная обучающимся информация, но она не анализируется и не оценивается. Нарушение логики в изложении материала. Обычная, стандартная работа, элементы творчества отсутствуют. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации. Слишком много текста, или две и более орфографических ошибок, или речевые и орфографические ошибки
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Включены материалы, не имеющие непосредственного отношения к теме работы, содержание работы не относится в рассматриваемой проблеме. Отсутствует логики в изложении материала. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Типовые контрольные задания для выполнения контрольных работ

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для выполнения контрольных работ.

Образец типового варианта контрольной работы

Образец типового задания для выполнения контрольной работы (заочная форма обучения)

Контрольная работа выполняется по темам:

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

Студенты выбирают тему контрольной работы по первой букве своей фамилии:

1 вариант - А, Б, ;

2 вариант – Г, Д, Е, Ж;

3 вариант – З, И, К;

4 вариант – Л, М, ;

5 вариант – О, П, Р, ;

6 вариант - Т, У, Ф;

7 вариант – Х, Ц, Ч, Ш;

8 вариант - Щ, Э, Ю, Я.

9 вариант – В, Н, С

Объем контрольной работы не должен превышать 15 страниц печатного текста (формат А-4, 14 шрифт, интервал полуторный).

1 вариант	Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой
2 вариант	Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация
3 вариант	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга

4 вариант	Организационно-экономические основы финансового мониторинга
5 вариант	Международная система финансового мониторинга и международные стандарты
6 вариант	Российская система финансового мониторинга
7 вариант	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга
8 вариант	Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты
9 вариант	Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков

3.2 Типовые контрольные задания для проведения собеседования

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для проведения собеседований.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования

«Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой»

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
5. Причины и условия легализации преступных доходов.
6. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.

Образец типового варианта вопросов для проведения собеседования

«Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация»

1. Нормативно-правовая база, регулирующая финансового мониторинга.
2. Акты правового регулирования финансового мониторинга.
3. Основными принципами правового регулирования.
4. Основные направления финансового мониторинга.

3.3 Типовые контрольные задания для решения разноуровневых задач (заданий)

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для решения разноуровневых задач.

Образец заданий для решения разноуровневых задач

«Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга»

1. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Высокий риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

2. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Повышенный риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Тема 4. Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

Задание 1

1. Охарактеризуйте обоснованность выделения принципов и требований к организации финансового мониторинга, представленных в таблицах 1 и 2. Нуждается ли, на Ваш взгляд, приведенная совокупность принципов и требований к организации финансового мониторинга в дополнении и уточнении?

2. Объясните на практических примерах механизм реализации указанных принципов и требований к организации финансового мониторинга, а также последствия их нарушения для результатов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Исходные данные:

Таблица

1 Основные принципы финансового мониторинга в организации

Наименование принципа	Экономическое содержание принципа
1	2
1. Принцип ответственности	Каждый субъект внутреннего контроля, работающий в организации, за ненадлежащее выполнение контрольных функций должен нести экономическую, административную и дисциплинарную ответственность. Ответственность должна быть формально установлена за выполнение каждой контрольной функции, ясно очерченной и формально закреплённой за
2. Принцип сбалансированности	Субъекту нельзя предписывать контрольные функции, не обеспеченные средствами для их выполнения; не должно быть средств, не связанных той или иной функцией. При определении обязанностей субъекта финансового мониторинга должен быть предписан соответствующий объем прав и
3. Принцип своевременного сообщения об отклонениях	Информация об отклонениях должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим отклонениям, в максимально короткие сроки. Если сообщение запаздывает, нежелательные последствия отклонений усугубляются; объект переходит уже в другое состояние (действие), что лишает смысла сам проведенный финансово
4. Принцип соответствия контролирующей и контролируемой систем	Степень сложности системы внутреннего контроля должна соответствовать степени сложности подконтрольной системы. Успешно справиться с разнообразием в подконтрольной системе может только такое контролирующее устройство, которое само достаточно разнообразно. Необходимо, чтобы звенья системы внутреннего контроля могли гибко настраиваться на изменения соответствующих звеньев системы объектов финансового мониторинга организации
5. Принцип постоянства	Постоянное адекватное функционирование системы финансового мониторинга позволит вовремя предупреждать о возможности возникновения отклонений и своевременно их выявлять
6. Принцип комплексности	Объекты различного типа должны быть охвачены адекватным финансово мониторинга; нельзя добиться общей эффективности, сосредоточив контроль только над относительно узким кругом объектов

7. Принцип согласованности пропускных способностей звеньев внутреннего контроля	В различных сопряженных звеньях системы внутреннего контроля должно обеспечиваться согласование передачи данных. Смысл быстрогодействия компьютерной программы, контролирующей отпуск товаров на предмет соблюдения лимита теряется, если «узким местом» оказывается скорость обмена информацией между отделом сбыта (коммерческим) и бухгалтерией, или ввод данных вручную сотрудником, не имеющим должной подготовки.
8. Принцип разделения обязанностей	Функции между служащими распределяются таким образом, чтобы за одним человеком не были закреплены одновременно следующие функции: санкционирование операций с определенными активами, регистрация данных операций, обеспечение сохранности данных активов, осуществление их инвентаризации. Во избежание злоупотреблений и для эффективности финансового мониторинга эти функции должны быть распределены между
9. Принцип разрешения и одобрения	Должно быть обеспечено формальное разрешение и одобрение всех финансово-хозяйственных операций ответственными официальными лицами в пределах их полномочий. Формальное разрешение — это формальное решение либо относительно общего типа хозяйственных операций, либо относительно какой-либо конкретной операции. Формальное одобрение — это конкретный случай использования общего разрешения, выданного администрацией. Без наличия формально установленных процедур санкционирования невозможно считать систему финансового мониторинга организации эффективной.

Таблица

2 Основные требования к организации финансового мониторинга

Наименование требований к организации внутреннего контроля	Экономическое содержание требования
1	2
1. Требование подконтрольности каждого финансового мониторинга, работающего в организации	В должностных инструкциях необходимо предусматривать следующее условие: выполнение контрольных функций каждого субъекта должно быть подконтрольно на предмет качества другому субъекту внутреннего контроля без какого бы то ни было дублирования.
2. Требование ущемления интересов	Необходимо создавать специальные условия, при которых любые отклонения ставят какого-либо работника или подразделение организации в невыгодное положение и побуждают их к регулированию «узких мест».
3. Недопущение концентрации прав первичного финансового мониторинга в руках одного лица.	Сосредоточение первичного контроля в одних руках может привести к недостоверному учету в интересах данного лица.
4. Требование заинтересованности администрации.	Функционирование системы финансового мониторинга не может быть эффективным без честности, должной заинтересованности и участия должностных лиц управления.
5. Требование компетентности, добросовестности и честности субъектов финансового	Если персонал организации, в служебные функции которого входит осуществление контроля, не обладает этими характеристиками, то даже идеально организованная системы финансового мониторинга не сможет быть эффективной.
6. Требование приемлемости (пригодности) методологии финансового мониторинга	Ставящиеся перед центрами ответственности контрольные цели и задачи должны быть рациональными. Программы финансового мониторинга и применяемые методы должны быть целесообразными.
7. Требование непрерывности развития и совершенствования	Система финансового мониторинга должна быть построена таким образом, чтобы можно было гибко ее «настраивать» на решение новых задач, возникающих в результате изменения внутренних и внешних условий функционирования организации, и обеспечить возможность ее расширения и модернизации.

8. Исключение ненужных этапов процедур в проведении финансового мониторинга	Контроль необходимо организовывать рационально, так как это часто связано с дополнительными затратами
9. Требование оптимальной централизации (или адекватности оргструктуры).	Динамичность, устойчивость, непрерывность функционирования системы финансового мониторинга обуславливается единством и оптимальным уровнем централизации орг. структуры организации. Орг. структура должна соответствовать размерам и степени сложности организации.
10. Требование единичной ответственности	Каждая отдельная контрольная функция должна быть закреплена только за одним центром ответственности. Во избежание безответственности недопустимо закрепление отдельной функции за двумя или несколькими центрами ответственности.
11. Требование потенциального функционального замещения	Временное выбытие отдельных субъектов финансового мониторинга не должно прерывать контрольные процедуры.
12. Требование регламентации	Эффективность функционирования системы финансового мониторинга прямо связана с тем, насколько подчинена регламенту контрольная деятельность в организации. Все предусмотреть невозможно; приходится принимать решения в условиях неопределенности, но там, где это возможно, необходимо формально установить правила, регулирующие порядок деятельности.
13. Требование взаимодействия и координации	Контроль должен осуществляться на основе четкого взаимодействия всех подразделений и служб организации. Необходима четкая координация их усилий для решения поставленных задач финансового мониторинга

Образец заданий для решения разноуровневых задач

«Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты»

1. IAS 16. Первоначальная стоимость основного средства составляет 10 000\$.

По истечении 4 лет организация планирует реализовать объект основных средств. В настоящее время стоимость аналогичного основного средства, находившегося в эксплуатации в течение 4-х лет, составляет 2 500\$. При этом все расходы по демонтажу несет продавец – они оцениваются суммой 500\$. Определить ежегодную величину амортизационных отчислений по объекту основных средств, учитывая, что амортизацию планируется начислять линейным способом.

2. IAS 38. Организация приобретает нематериальный актив в марте 2021 года за счет целевого банковского кредита. Кредит был привлечен 20 февраля 2021 года в сумме 1 210 тыс. руб. Проценты по кредиту начисляются ежемесячно на оставшуюся сумму долга. Погашение основного долга и процентов производится 1 раз в квартал. Нематериальный актив поступил в организацию (в т.ч. принят на учет) 25 марта 2021 года. Нематериальный актив был оплачен за счет средств кредита 25 апреля 2021 года. Сумма оплаты составила 1 210 тыс. руб. Месячная ставка процента в экономике составляет 10%. Ставка процента по кредиту – 13% в месяц. Определить стоимость нематериального актива и величину расходов на проценты.

3. IAS 2. Компания приобрела 100 ед. товара по цене 25\$ за 1 ед. При этом рыночная цена товара на сегодняшний день составляет 28\$ за 1 ед. По состоянию на отчетную дату организация имеет:

- договор на поставку 40 ед. по цене 27\$ за 1 ед.;

- договор на поставку 40 ед. по цене 24\$ за ед.

На оставшиеся 20 ед. договора нет.

Определить оценку запасов в бухгалтерском балансе, учитывая, что до конца отчетного периода поставка так и не была осуществлена.

4. Определите, к какому элементу (элементам) финансовой отчетности относятся объекты учета, представленные ниже:

1) изменения в собственном капитале, отличные от инвестиций и изъятий собственников;

2) оставшаяся доля активов компании после вычета обязательств;

3) увеличение активов в течение отчетного периода в результате продажи продукции;

4) уменьшение активов в течение отчетного периода в результате при-

обретения и погашения собственных акций компании;

5) возникшая в результате прошлых событий обязанность по передаче ресурсов третьей стороне;

6) увеличение собственного капитала;

7) объявление и выплата дивидендов инвесторам;

8) экономический ресурс, контролируемый компанией;

9) отражает все изменения в собственном капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников.

5. Ниже перечислены подходы к учету и отражению в отчетности ряда фактов хозяйственной жизни. Определите, на основании каких принципов/требований к качеству информации выработаны эти подходы.

1) Составление консолидированной отчетности.

2) Отчетность составляется через определенные промежутки времени.

3) Отражается резерв по сомнительным долгам.

4) Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования.

5) Затраты на мелкие инструменты списываются сразу на расходы периода.

6) Существенные события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в отчетности.

7) Запасы отражаются в отчетности по низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены.

8) Доходы от реализации продукции отражаются в момент реализации

9) Основные средства, приобретенные собственником предприятия для собственных нужд, не отражаются в учете и отчетности предприятия.

6. Подготовьте за год отчет о совокупном доходе, если у вас имеется следующая информация о компании А:

1) Запасы товаров на начало года составляли 100000 долларов и в течение года уменьшились на 20%.

2) Скидки, предоставленные при продаже товаров составили 17000 долларов.

3) В течение года было выпущено 20000 акций номиналом 10 долларов.

4) Расходы на выплату процентов составили 22000 долларов.

5) Ставка налога на прибыль - 30%.

6) В течение года были произведены закупки товаров на 475000 долларов.

7) Административные расходы составляют 20% себестоимости реализованной продукции и 9% от общей величины продаж.

8) 4/5 операционных расходов составляют расходы, связанные с продажей товаров.

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Тема 6. Российская система финансового мониторинга»

Задание

Изучив рекомендуемую литературу по теме, дайте развернутую экономическую характеристику классификационных признаков внутреннего контроля, обобщенных в таблице 3. Обоснуйте правомерность подобной классификации, оцените, все ли разновидности внутреннего контроля нашли в ней необходимое отражение?

Исходные данные:

Таблица

Классификация внутреннего контроля

№ п/п	Признак классификации	Элементы класса внутреннего контроля
1.	Форма контроля	1. Внутренний аудит. 2. Структурно-функциональная форма внутреннего контроля.

2.	Уровень автоматизации контроля (признак типологии внутреннего контроля)	1. Неавтоматизированный внутренний контроль. 2. Не полностью автоматизированный внутренний контроль. 3. Полностью автоматизированный внутренний контроль.
3.	Значимость субъектов внутреннего контроля	Контроль, осуществляемый субъектами внутреннего контроля 1-го, 2-го, 3-го, 4-го и 5-го уровней.
4.	Иерархичность объектов контроля	1. Контроль системы объектов в целом (всей коммерческой организации). 2. Контроль подсистем системы объектов. 3. Контроль отдельных объектов.
5.	Стадии проведения контроля	1. Предварительный контроль. 2. Промежуточный контроль. 3. Конечный контроль.
6.	Функциональная направленность объекта контроля	1. Администраторский контроль. 2. Финансово-экономический контроль. 3. Бухгалтерский контроль. 4. Правовой контроль. 5. Технический контроль. 6. Технологический контроль. 7. Кадровый контроль. 8. Контроль, направленный на обеспечение безопасности коммерческой организации.
7.	Характер взаимоотношений контролирующего и контролируемого работников	1. Контроль, обусловленный отношениями подчиненности. 2. Контроль, не обусловленный отношениями подчиненности.
8.	Временная направленность контроля	1. Стратегический контроль. 2. Тактический контроль. 3. Оперативный контроль.
9.	Пространственный аспект	1. Входной контроль. 2. Процессный контроль. 3. Выходной контроль.
10.	Величина (сложность) объекта контроля	1. Тематический контроль. 2. Комплексный контроль.
11.	Источники данных контроля	1. Документальный контроль. 2. Фактический контроль. 3. Автоматизированный контроль.
12.	Способ взаимоотношений работников	1. Односторонний (функционально-принудительный) контроль. 2. Взаимный (многосторонний) контроль.
13.	Этапы получения информации	1. Первичный контроль. 2. Сводный контроль.
14.	Характер контрольных мероприятий	1. Плановый контроль. 2. Внезапный контроль.
15.	Периодичность проведения контрольных мероприятий	1. Систематический контроль. 2. Периодический контроль. 3. Эпизодический контроль.

16.	Полнота охвата объекта контроля	1. Администраторский контроль. 2. Финансово-экономический контроль. 3. Бухгалтерский контроль. 4. Правовой контроль. 5. Технический контроль. 6. Технологический контроль. 7. Кадровый контроль.
-----	---------------------------------	--

Образец заданий для решения разноуровневых задач

«Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга»

Задание 1

Известный исследователь Д. Хан, описывая концепцию контроллинга, первое место отводит задачам общефирменного планирования и контроля результатов на базе информации внутреннего производственного учета. Существует ли возможность ассоциировать понятия «внутренний контроль» и «контроллинг»? В чем общность и различия их организационно-методических аспектов? Обоснуйте свой ответ.

Задание 2

Охарактеризуйте, какие направления внешнего контроля в организации могут быть эффективно реализованы исключительно в условиях применения средств автоматизации, в каких случаях степень автоматизации не влияет на результативность контрольных процедур? Обоснуйте свой ответ в рамках отдельных видов внешнего контроля: администраторского, финансово-экономического, бухгалтерского, правового, технического, технологического, кадрового, контроля, направленного на обеспечение безопасности коммерческой организации.

Задание 3

Укажите, каким образом результаты внутреннего контроля могут быть использованы внешними проверяющими в процессе ревизионного и аудиторского контроля? В каком случае, на Ваш взгляд, взаимосвязь внешнего и внутреннего контроля будет сильнее?

Образец заданий для решения разноуровневых задач

«Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты»

Задание: Проанализируйте предложенную проблемную ситуацию. Заполните таблицы. Дайте консультацию по данной проблемной ситуации.

1. Необходимо проанализировать количественное влияние совокупности факторов на изменение валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли на основании данных формы № 2. Для проведения анализа необходимо дополнить исходную таблицу(форму № 2) столбцом «Абсолютное отклонение» и строкой «Налогооблагаемая прибыль» (таблица).

Анализ факторов формирования финансового результата

№ п/п	Показатели	За базовый год, тыс. руб.	За отчетный год, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
1	Выручка			
2	Себестоимость продаж			
3	Валовая прибыль (с. 1 - с. 2)			

4	Управленческие, коммерческие Расходы			
5	Прибыль (убыток) от продаж (с. 3 - с. 4)			
6	Сальдо прочих доходов и расходов			
7	Прибыль (убыток) до налогообложения (с. 5 + с. 6)			
8	Отложенные налоговые активы			
9	Отложенные налоговые обязательства			
10	Налогооблагаемая прибыль			
11	Текущий налог на прибыль			
12	Чистая прибыль (убыток) отчетного Периода			
13	Постоянные налоговые обязательства (активы), справочно			

Образец заданий для решения разноуровневых задач
«Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков»

Задание

Пусть задана матрица затрат (прибыли), сведенная в табл. 1 размером 5 x 6. Принять наилучшее решение по затратам и прибыли по 4 критериям.

Требуется осуществить выбор наилучшей альтернативы по критериям: Байеса-Лапласа; Вальда, Сэвиджа и Гурвица.

3.4 Типовые контрольные темы для написания докладов

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов тем для написания докладов.

Образец тем докладов

«Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой»

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.

2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.

4. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.

5. Причины и условия легализации преступных доходов.

6. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.

Образец тем докладов

«Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация»

1. Нормативно-правовая база, регулирующая финансового мониторинга.

2. Акты правового регулирования финансового мониторинга.

3. Основными принципами правового регулирования.

4. Основные направления финансового мониторинга.

Образец тем докладов

«Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга»

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов.
2. Программа организации системы внутреннего контроля/
3. Программа идентификации
4. Программа изучения клиента
5. Программа оценки рисков
6. Программа выявления сделок
7. программа по применению мер по замораживанию (блокированию)

Образец тем докладов

«Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты»

1. Проблемы выявления рисков
2. Правовые аспекты рисков
3. Способы и методы выявления уровня рисков

Образец тем докладов

«Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков»

1. Модели оценки рисков
2. Анализ клиентской базы
3. Виды операции и их влияние на риски

3.5 Типовые контрольные задания для выполнения творческих заданий

Контрольные варианты заданий выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведен образец типовых вариантов заданий для выполнения творческих заданий.

Образец творческого задания

«Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты»

1. Г.Н. Пупкин выполнил почтовый международный перевод на сумму 180 000 рублей. Какие действия предпримет Росфинмониторинг.

2. Петров А.А. переводит на рубежный ваш телефон 100 тысяч рублей, вы перекидываете их на расчетный счет и снимаете через банкомат. Считается ли это мошеннической сделкой? Объяснить.

Образец творческого задания

«Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков»

Определите влияние изменений в российском законодательстве за последние 3 года в сфере финансового мониторинга и противодействие отмыванию денег и финансирование терроризма в контексте разработки и внедрения международных стандартов ПОД/ФТ, регулирования международного сотрудничества в этой сфере и осуществления программ оказания технического содействия по 1) задачам, 2) целям, 3) исследованию типологий.

3.6 Типовые контрольные задания для проведения тестирования

Фонд тестовых заданий по дисциплине содержит тестовые задания, распределенные по разделам и темам, с указанием их количества и типа.

Структура фонда тестовых заданий по дисциплине

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД	Характеристика ТЗ	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 1. Сущность, функции и роль финансового контроля и финансового мониторинга в управлении экономикой	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 2. Основные направления финансового мониторинга, их правовая регламентация	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 3. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как ключевое направление финансового мониторинга	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Знание	10 – ОТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 4. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Знание	10 – ОТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 5. Международная система финансового мониторинга и международные стандарты	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Действие	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 6. Российская система финансового мониторинга	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
		Действие	10 – ОТЗ
ПК-7.1	Тема 7. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
		Действие	10 – ОТЗ
ПК-4.2 ПК-7.1	Тема 8. Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и правовые аспекты	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
		Действие	10 – ОТЗ
ПК-7.1	Тема 9. Анализ клиентской базы, операций и оценка рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умение	10 – ОТЗ
		Действие	10 – ОТЗ
		Итого	180 – ОТЗ 60 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

1. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне _____ (ФАТФ)

2. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ? _____ (Федеральный Закон РФ от 07.08.01 № 115-ФЗ)

3. Основные стадии процесса отмывания денег _____ (размещение, расслоение, интеграция)

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 _____ (доходы полученные от незаконной деятельности)

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 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 организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом? _____ (страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг)

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

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

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? _____ (**Правительство РФ**)

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 3000000 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. 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? _____
(перевод денежных средств)

17. Установите соответствие из указанных операций подлежащих обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом о ПОД/ФТ с предельной суммой:

Операции	Сумма
Получение недвижимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	3 000 000 рублей

Купля-продажа недвижимого имущества	600 000 рублей
Аренда нежилого помещения	3 000 000 рублей
Помещение ювелирных изделий в ломбард	600 000 рублей
Продажа драгоценных металлов	-

18. Укажите последовательность закрытия бухгалтерских счетов при составлении отчетности:

1	Счет 26 «Общехозяйственные расходы»
2	Счет 99 «Прибыли и убытки»
3	Счет 20 «Основное производство»
4	Счет 90 «Продажи»

3.7 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

- 1.1 Раскройте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
- 1.2 Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
- 1.3 Раскройте этимологию понятия и стадии процесса отмывания денег.
- 1.4 Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 1.5 Охарактеризуйте предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
- 1.6 Охарактеризуйте институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

- 2.1 Охарактеризуйте ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
- 2.2 Охарактеризуйте региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
- 2.3 Охарактеризуйте международный опыт создания органов финансовой разведки.
- 2.4 Охарактеризуйте актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
- 2.5 Охарактеризуйте правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
- 2.6 Охарактеризуйте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
- 2.7 Охарактеризуйте институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
- 2.8 Охарактеризуйте основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2.9 Охарактеризуйте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
- 2.10 Охарактеризуйте взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
- 2.11 Охарактеризуйте организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 2.12 Дайте характеристику операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.
- 2.13 Охарактеризуйте критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
- 2.14 Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 2.15 Охарактеризуйте особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

3.8 Перечень типовых простых практических заданий к зачету (для оценки умений)

1. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.

2. Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

3.9 Перечень типовых практических заданий к зачету (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

1. Г.Н. Пупкин выполнил почтовый перевод на сумму 180 000 рублей. Какие действия предпримет Росфинмониторинг.

2. Петров А.А. переводит на ваш телефон 100 тысяч рублей, вы перекидываете их на расчетный счет и снимаете через банкомат. Считается ли это мошеннической сделкой? Объяснить.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Контрольная работа	Преподаватель на установочном занятии доводит до обучающихся: темы, количество заданий в контрольной работе. Контрольная работа должна быть выполнена в установленный срок и в соответствии с правилами оформления (текстовой и графической частей), сформулированными в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» в последней редакции. Выполненная контрольная работа передается для проверки преподавателю в установленные сроки. Если контрольная работа выполнена не в соответствии с указаниями или не в полном объеме, она возвращается на доработку
Собеседование	Собеседование, предусмотренное рабочей программой дисциплины, проводится на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся тему, вопросы для подготовки к собеседованию. Результаты собеседования преподаватель доводит до обучающихся сразу после завершения собеседования
Разноуровневая задача (задание)	Выполнение разноуровневых задач (заданий), предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Во время выполнения задач (заданий) разрешается пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий
Доклад	Защита докладов, предусмотренных рабочей программой дисциплины, проводится во время практических занятий. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему докладов и требования, предъявляемые к их выполнению и защите
Творческое задание	Творческие задания выдаются на практических занятиях, предшествующих изучению предлагаемой темы. Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде ИргУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет. Индивидуальные задания должны быть выполнены в установленный преподавателем

срок и в соответствии с требованиями к оформлению (текстовой и графической частей), сформулированными в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» (в последней редакции). Выполненные задания в назначенный срок сдаются на проверку
--

Для организации и проведения промежуточной аттестации составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Перечень теоретических вопросов и типовые практические задания разного уровня сложности для проведения промежуточной аттестации обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Шкала оценивания
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач или в форме компьютерного тестирования.

Промежуточная аттестация в форме зачета с проведением аттестационного испытания проходит на последнем занятии по дисциплине.

При проведении промежуточной аттестации в форме компьютерного тестирования вариант тестового задания формируется из фонда тестовых заданий по дисциплине случайным образом, но с условием: 50 % заданий должны быть заданиями открытого типа и 50 % заданий – закрытого типа.