

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Костромской государственный университет»  
(КГУ)

ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И ФИНАНСОВЫЙ  
МОНИТОРИНГ**

Направление подготовки 41.03.05 Международные отношения

Направленность: Внешнеэкономическая деятельность и межкультурное  
взаимодействие

Квалификация выпускника: бакалавр

Кострома  
2025

Фонд оценочных средств дисциплины Государственный контроль и финансовый мониторинг разработан в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 41.03.05 Международные отношения, утвержденным приказом Минобрнауки России от 15.06.2017 № 555.

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

Рецензенты:

Орлов В.В., президент Союза «Торгово-промышленная палата Костромской области», к.э.н.

Абакумов Д.Г., председатель Костромского отделения общероссийской общественной организации «Деловая Россия»

**ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:**

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности  
Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент  
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности  
(протокол заседания кафедры № 1 от 08.09.2025 г.)

# **1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

## **1.1. Компетенции и индикаторы, формируемые в процессе изучения дисциплины**

### **Код и название компетенции:**

**ОПК-6.** Способен участвовать в организационно-управленческой деятельности и исполнять управленческие решения по профилю деятельности

**ОПК-7.** Способен составлять и оформлять документы и отчеты по результатам профессиональной деятельности

### **Код и наименование результатов обучения по общепрофессиональной компетенции выпускника:**

**ОПК-6.2** Участвует в организационно-управленческой деятельности и исполняет управленческие решения в сфере внешнеэкономической и инвестиционной деятельности организаций

**ОПК-7.4** Составляет и оформляет документы и отчеты в сфере внешнеэкономической и инвестиционной деятельности организаций

## **1.2. Шкала оценивания сформированности компетенций**

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине используется

4-балльная шкала. Шкала соотносится с целями дисциплины и предполагаемыми результатами ее освоения.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: в ходе контрольных мероприятий обучающийся показывает владение менее 50% приведенных показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний, умений, навыков в соответствии с приведенными показателями.

## 2.1 Вопросы по темам/разделам дисциплины (примерные)

| Контролируемый раздел дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Код контролируемой компетенции          | Код индикатора компетенции                  | Примерный перечень вопросов/заданий для проверки сформированности индикаторов компетенций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Оценка уровня сформированности индикаторов                                                                                                                                                                                                                                                                 | Оценка уровня сформированности Индикаторов для ЦПК*                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1 Экономические основы ПОД/ФТ.</p> <p>2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма</p> <p>3 Международные стандарты финансового мониторинга</p> <p>4 Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом</p> <p>5 Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга</p> <p>6 Ответственность за</p> | <p><b>ОПК-6</b></p> <p><b>ОПК-7</b></p> | <p><b>ОПК-6.2</b></p> <p><b>ОПК-7.4</b></p> | <p><b>Тесты</b></p> <p>1. Финансовый контроль – это:</p> <p>1) одна из стадий управления финансами;</p> <p>2) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;</p> <p>3) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;</p> <p>4) форма реализации контрольной функции финансов.</p> <p>2. Основными формами финансового контроля являются:</p> <p>1) предварительный и текущий контроль;</p> <p>2) предварительный, текущий и последующий контроль;</p> <p>3) текущий, последующий контроль и ревизия исполнения бюджета;</p> <p>4) предварительный контроль и ревизия исполненного бюджета.</p> <p>3. К основным задачам бюджетного контроля не относится:</p> | <p><b>Для 4-х балльной системы:</b></p> <p>«отлично» - демонстрирует полное соответствие знаний методов экономической науки, их классификацию для обоснованного принятия решений в экономической области жизнедеятельности;</p> <p>«хорошо» - при характеристике методов и их классификации опускаются</p> | <p><b>ДА (освоено)</b> – демонстрирует соответствие предъявляемым требованиям знаний методов и их обоснования при принятии решений в экономической жизнедеятельности;</p> <p><b>НЕТ (не освоено)</b>- обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний методов экономической</p> |

|                                                   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                 |
|---------------------------------------------------|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <p>нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.</p> |  |  | <p>1) проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;</p> <p>2) соблюдение правил учета и отчетности;</p> <p>3) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;</p> <p>4) проверка правильности и своевременности поступления налогов.</p> <p>4. Основной формой финансового контроля по времени проведения не является:</p> <p>1) предварительный контроль;</p> <p>2) комплексный контроль;</p> <p>3) текущий контроль;</p> <p>4) заключительный контроль.</p> <p>5. В задачи финансового контроля не входит:</p> <p>1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении финансовых средств;</p> <p>2) предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе;</p> <p>3) стимулирование интенсификации финансовых процессов;</p> <p>4) обеспечение своевременного поступления и расходования государственных средств.</p> <p>6. Что является характерной чертой</p> | <p>незначительные ошибки, неточности;</p> <p>«удовл.» - обучающийся не знает критерии классификации методов экономической науки, не может обосновать принятие того или иного решения в экономической деятельности;</p> <p>«Неудовл.» - задание не выполнено обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний методов экономической науки не может обосновать принятое</p> | <p>науки для принятия обоснованных решений.</p> |
|---------------------------------------------------|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                      |  |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--|
|  |  | <p>отмывания денег?</p> <p>1) Криминальное происхождение капитала</p> <p>2) Высокий доход</p> <p>3) Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения</p> <p>Обналичивание денежных средств</p> <p>7. С точки зрения Федерального Закона легализация преступных доходов – это:</p> <p>1) Операции по обналичиванию денежных средств</p> <p>2) Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности</p> <p>3) Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления,</p> <p><b>Индивидуальные задания</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p> | <p>решение в области экономической деятельности.</p> |  |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | <p>финансированию терроризма» (30 определений).</p> <p><b>Задание 2</b><br/> Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p><b>Задание 3</b><br/> Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.</p> <p><b>Задание 4</b><br/> Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на</p> |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | <p>деятельность субъектов финансового мониторинга.</p> <p><b>Задание 5</b></p> <p>Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.</p> <p>Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– условия регистрации компаний в офшорной зоне;</li><li>– порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания;</li><li>– оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют;</li><li>– оценить, как связана деятельность оффшорной зоны с легализацией капитала.</li></ul> <p><b>Кейсы</b></p> <p><b>Кейс 1.</b></p> <p>Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие</p> |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|



|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  |  | <p>создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.</p> <p><b>Кейс 2.</b></p> <p>Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?</p> <p><b>Кейс 3.</b></p> <p>Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?</p> <p>Критерии оценки</p> <p><b>Кейс 4.</b></p> <p>Физические лица в течение дня</p> |  |  |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|  |  | <p>совершают следующие операции в банке:</p> <p>1. размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ЗАО «УУУ».</p> <p>2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.</p> <p>Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?</p> <p><b>Кейс 5</b></p> <p>В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности</p> |  |  |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

## 2.2 Примеры тестовых заданий

1. Финансовый контроль – это:

- 1) одна из стадий управления финансами;
- 2) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;
- 3) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;
- 4) форма реализации контрольной функции финансов.

2. Основными формами финансового контроля являются:

- 1) предварительный и текущий контроль;
- 2) предварительный, текущий и последующий контроль;
- 3) текущий, последующий контроль и ревизия исполнения бюджета;
- 4) предварительный контроль и ревизия исполненного бюджета.

3. К основным задачам бюджетного контроля не относится:

- 1) проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;
- 2) соблюдение правил учета и отчетности;
- 3) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;
- 4) проверка правильности и своевременности поступления налогов.

4. Основной формой финансового контроля по времени проведения не является:

- 1) предварительный контроль;
- 2) комплексный контроль;
- 3) текущий контроль;
- 4) заключительный контроль.

5. В задачи финансового контроля не входит:

- 1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении финансовых средств;
- 2) предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе;
- 3) стимулирование интенсификации финансовых процессов;
- 4) обеспечение своевременного поступления и расходования государственных средств.

6. Что является характерной чертой отмывания денег?

А Криминальное происхождение капитала

Б Высокий доход

В Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения

Обналичивание денежных средств

7. С точки зрения Федерального Закона легализация преступных доходов – это:

А Операции по обналичиванию денежных средств

Б Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности

В Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления,

## 2.3 Темы рефератов

1. Сущность отмыывания преступных доходов и финансирование терроризма.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Методы и способы отмыывания денег.
4. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. Рекомендации ФАТФ.
8. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
9. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
10. Принципы финансового мониторинга.
11. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
12. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
13. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
14. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
15. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
16. 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. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
17. Саморегулируемые организации и их роль.
18. История развития системы ПОД/ФТ.
19. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
20. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
21. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
23. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
24. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и

профессий.

25. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с

денежными средствами или иным имуществом.

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

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

28. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

29. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

30. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение

и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.

31. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.

32. Права проверяющего государственного органа.

33. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

34. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

### **2.3 Вопросы для экзамена**

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

2. Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами.

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

4. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорокаи Девяти Рекомендаций ФАТФ.

7. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.

8. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.

9. Принципы финансового мониторинга.

10. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

11. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.

12. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика,

основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.

13.Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.

14.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. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.

15.Саморегулируемые организации и их роль.

16.Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу

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

18.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

19.Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.

20.Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

21.Правовые основы системы ПОД/ФТ.

22.Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

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

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

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

26.Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

27.Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций Практические примеры необычных сделок

28.Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

29.Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

30.Отчеты о типологиях ФАТФ, отчеты о типологиях, подготовленные в Российской Федерации.

31.Квалификационные требования к специальному должностному лицу

32.Права и обязанности специального должностного лица.

- 33.Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
- 34.Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
- 35.Объекты проверки.
- 36.Права проверяющего государственного органа.
- 37.Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
- 38.Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
- 39.Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
- 40.Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
- 41.Полномочия должностных лиц уполномоченного органа.
- 42.Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.