

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 16.06.2026 12:57:35
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Название дисциплины «Финансовый мониторинг», 4 семестр

Код, направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Внутренний контроль и аудит
Форма обучения	Очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Типовые задания для контрольной работы:

Задание 1. Анализ и оценка системы ПОД/ФТ (на основе кейса)

Анализ нормативной базы: На основе представленного кейса (описание деятельности компании, например, лизинговая компания, агентство недвижимости, ювелирный магазин) определите, является ли данная организация субъектом Федерального закона № 115-ФЗ. Обоснуйте свой ответ со ссылками на законодательство.

Оценка системы внутреннего контроля: Проанализируйте описанную в кейсе систему внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. Выявите не менее 3-х недостатков (например, отсутствие Правил внутреннего контроля, не назначенное специальное должностное лицо, отсутствие процедуры идентификации бенефициарных владельцев).

Разработка рекомендаций: Разработайте конкретные предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля в данной организации.

Задание 2. Идентификация и документирование подозрительных операций

Анализ операций: На основе представленного списка банковских операций клиента (с указанием сумм, контрагентов, назначения платежа) проанализируйте их на предмет соответствия критериям обязательного контроля и признакам необычных (подозрительных) операций.

Выявление признаков: Выделите операции, которые имеют признаки сомнительных (например, запутанный характер сделки, отсутствие явного экономического смысла, транзитные платежи).

Обоснуйте, почему эти операции вызывают подозрение.

Подготовка документов: Опишите порядок действий сотрудника организации при выявлении такой операции. Составьте проект «Сообщения о подозрительной операции» (в свободной форме) для направления в Росфинмониторинг.

Типовые вопросы к экзамену:

1. Сущность и цели финансового мониторинга (системы ПОД/ФТ) в Российской Федерации.
2. Нормативно-правовое регулирование ПОД/ФТ: Федеральный закон № 115-ФЗ и его основные положения.
3. Международные стандарты ПОД/ФТ: Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF).

4. Субъекты Федерального закона № 115-ФЗ: критерии отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к субъектам закона.
5. Понятие «операция, подлежащая обязательному контролю». Виды и критерии таких операций.
6. Понятие «подозрительная операция». Признаки необычных сделок.
7. Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев: цели и процедура.
8. Выявление бенефициарного владельца: методы и сложности.
9. Программа идентификации: требования к содержанию и хранению сведений.
10. Система управления рисками (СУР) в сфере ПОД/ФТ: цели и задачи.
11. Методы оценки и управления рисками в организации (риск-ориентированный подход).
12. Правила внутреннего контроля (ПВК): структура, содержание и требования к утверждению.
13. Программа осуществления внутреннего контроля: основные разделы и процедуры.
14. Специальное должностное лицо (СДЛ): требования к квалификации, права и обязанности.
15. Обязанности организаций при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю или подозрительных операций.
16. Порядок документирования и хранения информации (сведений), полученных в результате применения правил внутреннего контроля.
17. Взаимодействие организаций с Росфинмониторингом: порядок и сроки предоставления сведений.
18. Права и обязанности организаций при запросе информации от клиентов или государственных органов.
19. Меры, принимаемые при отказе клиента от предоставления документов, необходимых для идентификации.
20. Ответственность организаций и их должностных лиц за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.
21. Роль службы внутреннего аудита в оценке эффективности системы ПОД/ФТ.
22. Критерии оценки эффективности работы подразделения внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.
23. Особенности финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях (НФО).
24. Особенности финансового мониторинга у субъектов первичного финансового мониторинга (риелторы, ювелиры, лизинговые компании).