

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Информационные ресурсы в финансовом мониторинге

Уровень высшего образования

Специалитет

Направление подготовки / специальность

38.05.01 - Экономическая безопасность

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения

очная, заочная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 Информационные ресурсы в финансовом мониторинге относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-10: Способность выполнять аудиторские задания, связанные с экономической деятельностью организации	ПК-10.1: Способен понимать суть и особенности выполнения аудиторских заданий, связанных с экономической деятельностью организации ПК-10.2: Способен демонстрировать навыки выполнения аудиторских заданий, связанных с экономической деятельностью организации	ПК-10.1: Формирует перечень аудиторских процедур по контролю за соблюдением требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем ПК-10.2: Формирует внутренний регламент по контролю за соблюдением законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	Собеседование	Экзамен: Проект Тест
ПК-4: Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе	ПК-4.1: Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа ПК-4.2: Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями	ПК-4.1: Определяет состав бизнес-процессов в организации, устанавливает центры ответственности по каждому бизнес-процессу ПК-4.2: Описывает порядок документирования бизнес-процессов Понимает взаимосвязь бизнес-процессов и различных видов отчетности, иллюстрирующих информацию о бизнес-	Собеседование	Экзамен: Проект Тест

		процессах		
ПК-8: Способность разрабатывать отдельные функциональные направления системы экономической безопасности	ПК-8.1: Способен продемонстрировать знание основных функциональных направлений системы экономической безопасности ПК-8.2: Способен продемонстрировать умение разрабатывать функциональные направления системы экономической безопасности	ПК-8.1: Проводит анализ бизнес-процессов используя соответствующие инструменты и методики Интерпретирует полученную в ходе анализа информацию ПК-8.2: Выявляет на конкретном примере возможные риски, оценивает на какие бизнес-процессы они оказывают влияние и предлагает способы управления рисками в данной ситуации	Собеседование	Экзамен: Проект Тест

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
Общая трудоемкость, з.е.	5	5
Часов по учебному плану	180	180
в том числе		
аудиторные занятия (контактная работа):		
- занятия лекционного типа	28	8
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	28	8
- КСР	2	2
самостоятельная работа	86	153
Промежуточная аттестация	36 Экзамен	9 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	

	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0
Тема 1. Нормативное регулирование финансового мониторинга Бизнес -процессы предприятия как объект финансового мониторинга	25	33	4	1	4	1	8	2	17	31
Тема 2. Информационное обеспечение финансового мониторинга бизнес-процессов	25	33	4	1	4	1	8	2	17	31
Тема 3. Роль системы внутреннего контроля предприятия в обеспечении соблюдения требований законодательства по противодействию легализации преступных доходов	25	33	4	1	4	1	8	2	17	31
Тема 4. Идентификация рисков бизнес-процессов и способы управления ими	26	33	4	1	4	1	8	2	18	31
Тема 5. Аудиторские процедуры проверки соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов и их документирование	41	37	12	4	12	4	24	8	17	29
Аттестация	36	9								
КСР	2	2						2	2	
Итого	180	180	28	8	28	8	58	18	86	153

Содержание разделов и тем дисциплины

1. Нормативное регулирование финансового мониторинга бизнес -процессы предприятия как объект финансового мониторинга. Нормативные документы. Виды бизнес-процессов и их классификация. Функции Федерального казначейства в противодействии легализации преступных доходов
2. Информационное обеспечение финансового мониторинга бизнес-процессов. Источники информационного обеспечения. их взаимосвязь.
3. Роль системы внутреннего контроля предприятия в обеспечении соблюдения требований законодательства по противодействию легализации преступных доходов. Понятие системы внутреннего контроля, положение о системе внутреннего контроля, перечень программ
4. Идентификация рисков бизнес-процессов и способы управления ими. Понятие риска бизнес-процессов, национальная оценка рисков, секторальная оценка рисков, методика оценки рисков Федеральным казначейством
5. Аудиторские процедуры проверки соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов и их документирование. Понятие аудиторской процедуры, состав и виды аудиторских процедур, программа аудита операций

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Информационные ресурсы в финансовом мониторинге" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10763>).

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ПК-10:

1. Организация - застройщик ввела в эксплуатацию административное здание, предна-значенное для собственных управленческих нужд. Государственная регистрация пра-ва собственности на здание в соответствии со статьей 131 ГК не завершена. Здание фактически используется организацией. Все первичные учетные документы оформ-лены.
2. В процессе проведения переоценки объекта основных средств было установлено, что его остаточная стоимость не соответствует физическому состоянию.
3. Объект основных средств находится на частичной реконструкции более 12 месяцев, но продолжает эксплуатироваться.
4. В штатном расписании организации предусмотрен отдел материально -технического снабжения и сбыта, функциями которого являются заготовка, приемка, хранение и отпуск материалов, основных средств, готовой продукции, товаров.
5. Стоимость работ по договору строительного подряда составляет 100 млн.руб. На конец отчетного года организация понесла расходы по исполнению договора в сумме 30 млн.руб. Степень завершенности работ составляет на конец года - 20%.
6. Как отражаются в учетной системе предприятия операции по новации долга
7. Могут ли затраты обслуживающих производств быть включены в прямые затраты основного производства
8. В 2018 году Минфин РФ утверждает и публикует ПБУ, которое вступает в си-лу с годовой отчетности за 2019 г. Должны ли будут организации раскрыть в бухгал-терской отчетности за 2018 год факт неприменения этого ПБУ и оценить его влияние на показатели отчетности за 2018 год?
9. Если регулятор инициировал внесение изменений в способы бухгалтерского учета и при этом не регламентировал порядок отражения в бухгалтерской отчетности по-следствий этих изменений. Определить порядок действий организации в этой ситу-ации
10. По результатам проверки способа определения амортизации по объекту нематери-альных активов «А» организацией было принято решение перейти с 01.01.2020 г. с линейного способа начисления амортизации на способ уменьшаемого остатка в связи с изменением расчета ожидаемых поступлений будущих экономических выгод.
11. В счет оплаты за отгруженную продукцию организация получила от покупателя про-центный вексель третьего лица, номинал которого равен отпускной цене отгружен-ной продукции.
12. На 31 декабря 2019 года ЗАО «Орион» начислило проценты по эмитированным им купонным облигациям. Срок погашения облигаций 31 декабря 2021 года. Проценты выплачиваются держателям облигаций ежегодно до 15 января.

13. Организация выпустила краткосрочные облигации. Номинальная стоимость выпуска - 100 млн. рублей. Облигации были размещены на сумму 110 млн.руб.

- Определить вид хозяйственного процесса
- Определить порядок документирования операций
- Описать порядок отражение процесса в учетной системе хозяйствующего субъекта
- Оценить характер влияния процесса на отчетные показатели, характеризующие финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации
- Идентифицировать возможные риски процессов

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

1. Программа идентификации клиентов ПК-4
2. Аудиторские стандарты проверки соблюдения требований ФЗ №115-ФЗ ПК-4
3. Понятие бенефициарных владельцев и порядок их определения ПК-4
4. Операции с денежными средствами как объект проверки в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ ПК-4
5. Оценки рисков легализации доходов ПК-4
6. Аудиторские процедуры проверки соблюдения антиотмывочного законодательства ПК-4
7. Понятие бизнес-процесса. Документирование бизнес-процессов. ПК-4
8. Финансовая отчетность как информационная финансового мониторинга ПК-4
9. Признаки недобросовестных операций ПК-4

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ПК-8:

1. Выявление и документирование операций
2. Национальная оценка рисков
3. Секторальная оценка рисков
4. Нормативное регулирование деятельности по противодействию легализации преступных доходов
5. Разработки внутренних положений о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем
6. Программа изучения деятельности клиента
7. Требования к специальному должностному лицу

8. Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга и принципы работы с ним

Критерии оценивания (оценочное средство - Собеседование)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Получены ответы на вопросы
не зачтено	Ответа нет или ответ дан с существенными ошибками

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие	При решении	Имеется	Продemonс	Продemonс	Продemonс	Продemonс

	базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	трированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	трированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	трированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	ирован творческий подход к решению нестандартных задач
--	---	---	---	--	---	---	--

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Проект) для оценки сформированности компетенции ПК-10

Суть проекта-на примере конкретной организации отразить процесс оценки соблюдения ею требований законодательства о противодействии легализации преступных доходов и документирования результатов. Проект предполагает заполнение шаблонов рабочей документации, состав которой представлен в курсе на elearning.

Обучающийся должен подготовить проект.

Проект должен включать:

- Постановку проблемы.
- Формулировку целей и задач проекта.
- Анализ деятельности организации, выбранной в качестве объекта исследования

- Идентификацию хозяйствующего субъекта в соответствии с требованиями законодательства
- Анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта на предмет достоверности данных
- Изучение аудиторского заключения по результатам проверки финансовой отчетности
- Оценку полноты пояснений к финансовой отчетности
- Анализ взаимосвязей отчетных форм
- Изучение внутренних регламентов хозяйствующего субъекта на предмет соблюдения требований к организации внутреннего контроля
- Оценку компонентов аудиторского риска, в том числе риска легализации доходов, полученных преступным путем
- Заполнение рабочей документации аудитора по предложенным шаблонам
- Формирование выводов на предмет адекватности и полноты имеющейся об организации информации

Все процедуры, произведенные в рамках проекта, требуют документирования. Рабочая документация составляется по предложенным преподавателем шаблонам. Перечень рабочих документов

Перечень рабочих документов для заполнения в рамках проекта приведен в таблице

Этап проверки	Рабочая документация
Оценка рисков	РД115 ФЗ
Контроль качества	РД220обзор
Контроль качества	РД220оценочный лист на участника группы
Контроль качества	РД220принятие клиента (перед началом проверки)
Контроль качества	РД220принятие клиента
Контроль качества	РД220проверка качества работы ОЗХС
Контроль качества	РД220протокол разрешения разногласий
Контроль качества	РД220состав группы
Контроль качества	РД220сотрудничество
Оценка риска	РД240мошенничество
Оценка риска	РД250коррупция
Оценка риска	РД250нпа (нормативные правовые акты)
Оценка риска	РД315коррупция
Планирование	РД315предварительное планирование

Планирование	РД315риск стратегия
Планирование	РД320существенность
Планирование	РД330отчетность
Оценка риска	РД402обслуживающие
Оценка риска	РД450искажения
Аудиторские доказательства	РД500отчетность увязка
Аудиторские доказательства	РД510 710первичный
Аудиторские доказательства	РД540 оценочные
Аудиторские доказательства	РД550 560 570 ПБУ8
Заключительный	РД700определение типа аудиторского заключения
Заключительный	РД720прочая информация
Планирование	РДКЭ
Заключительный	Сводный документ МСА
Аудиторские доказательства	РД500 Выручка
	РД500 Дебиторская задолженность
	РД500 Денежные средства
	РД500 Капитал
	РД500 Кредиторская задолженность
	РД500 Кредиты и займы
	РД500 Материалы
	РД500 Налог на прибыль

	РД500 НДС
	РД500 НДФЛ
	РД500 НДС
	РД500 ОС
	РД500 Оценочные обязательства
	РД500 Подотчетные лица
	РД500 РБП
	РД500 Себестоимость
	РД500 Учетная политика
	РД500 Финансовые вложения

<p>ПК-10.1 Способен понимать суть и особенности выполнения аудиторских заданий, связанных с экономической деятельностью организации</p> <p>ПК-10.2 Способен демонстрировать навыки выполнения аудиторских заданий, связанных с экономической деятельностью организации</p>	<p>Формирует перечень аудиторских процедур по контролю за соблюдением требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем</p> <p>Формирует внутренний регламент по контролю за соблюдением законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем</p>	<p>Оценку компонентов аудиторского риска, в том числе риска легализации доходов, полученных преступным путем</p> <p>Заполнение рабочей документации аудитора по предложенным шаблонам</p> <p>Формирование выводов на предмет адекватности и полноты имеющейся об организации информации</p>
--	---	---

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Проект) для оценки сформированности компетенции ПК-4

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Обязательная компонента проекта
Индикатор достижения компетенции (код,	Результаты обучения	

содержание индикатора)	по дисциплине	
<p>ПК-4.1 Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнеса</p> <p>ПК-4.2 Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями</p>	<p>Определяет состав бизнес-процессов в организации, устанавливает центры ответственности по каждому бизнес-процессу</p> <p>Описывает порядок документирования бизнес процессов</p> <p>Понимает взаимосвязь бизнес-процессов и различных видов отчетности, иллюстрирующих информацию о бизнес-процессах</p>	<p>Анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта на предмет достоверности данных</p> <p>Изучение аудиторского заключения по результатам проверки финансовой отчетности</p> <p>Оценка полноты пояснений к финансовой отчетности</p> <p>Анализ взаимосвязей отчетных форм</p>

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Проект) для оценки сформированности компетенции ПК-8

<p>ПК-8.1 Способен продемонстрировать знание основных функциональных направлений системы экономической безопасности</p> <p>ПК-8.2 Способен продемонстрировать умение разрабатывать функциональные направления системы экономической безопасности</p>	<p>Проводит анализ бизнес-процессов используя соответствующие инструменты и методики</p> <p>Интерпретирует полученную в ходе анализа информацию</p> <p>Выявляет на конкретном примере возможные риски, оценивает на какие бизнес-процессы они оказывают влияние и предлагает способы управления рисками в данной ситуации</p>	<p>Постановка проблемы.</p> <p>Формулировка целей и задач проекта.</p> <p>Анализ деятельности организации, выбранной в качестве объекта исследования</p> <p>Идентификация хозяйствующего субъекта в соответствии с требованиями законодательства</p> <p>Изучение внутренних регламентов хозяйствующего субъекта на предмет соблюдения требований к организации внутреннего контроля</p>
--	---	---

Критерии оценивания (оценочное средство - Проект)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Проект выполнен в полном объеме в том числе с использованием инструментов, которые обучающийся освоил дополнительно
отлично	Проект выполнен в полном объеме
очень хорошо	Проект выполнен, однако, в ходе защиты возникли ряд вопросов

Оценка	Критерии оценивания
хорошо	Проект выполнен с несущественными замечаниями
удовлетворительно	Проект выполнен с существенными замечаниями
неудовлетворительно	Проект выполнен не в полном объеме
плохо	Проект не выполнен

5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-10

1. Назовите фазы отмыwania денежных средств:

размещение, обналичивание, приобретение предметов роскоши,

интеграция, размещение, расслоение,

аккумуляирование «черного нала», размывание, введение в легальную экономику,

2. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?

Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.

40 Рекомендации ФАТФ

Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.

Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

3. Какой государственный орган является координатором системы ПОД/ФТ в Российской Федерации?

Генеральная прокуратура Российской Федерации,

Правительство Российской Федерации,

Минфин России,

Федеральная служба по финансовому мониторингу

4. Назовите основной стратегический документ, определяющий национальные риски ОД/ФТ в стране:

Концепция развития системы ПОД/ФТ до 2020 г.

Национальная оценка рисков ОД/ФТ

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ

5. Что такое угроза ОД/ФТ?

это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД.

совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.

возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.

означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены рисками ОД/ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны.

6. Что означает уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (уязвимость)?

это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД.

совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.

возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.

означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены рисками ОД, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом.

7. Что такое риск ОД/ФТ?

это лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике и т.д.), т.е. преступники и поддерживающие их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД.

совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.

возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.

означают влияние или вред, которые могут быть оказаны или причинены рисками ОД, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны.

5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4

8. Назовите зоны концентрации рисков в Российской Федерации:

сферы материального производства, правосудия, здравоохранения;

социальная и культурная сферы, а также области охраны прав, здоровья и свобод граждан;

кредитно-финансовая сфера, сферы бюджетных отношений (включая налоговую сферу), незаконного оборота наркотиков, противодействия финансированию терроризма, а также область коррупционных проявлений.

9. Используются ли в схемах ОД фиктивная внешнеэкономическая деятельность, наличные денежные средства, электронные средства платежа, виртуальные валюты, номинальные юридические лица - резиденты («фирмы-однодневки»)?

не используются (не приносят ожидаемой выгоды);

не используются (отсутствует потребность);

активно используются (высокий уровень риска).

10. Укажите сектора, отнесенные к группе повышенного риска ОД:

сектор промышленного строительства, производство промышленных товаров, торговля по информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

производство химических препаратов и веществ, фармацевтических препаратов, торговля медицинской продукцией;

кредитные организации, МФО и КПК, рынок ценных бумаг.

. Тесты для оценки компетенции ПК-8 в ходе текущего контроля

11. Существует ли риск перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт?

не существует (невозможность использования);

существует (высокий уровень риска);

не существует (большие издержки).

12. Что обязаны делать аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма

разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях

назначать специальных должностных лиц, ответственных за разработку правил внутреннего контроля и обеспечение их соответствия действующему законодательству.

13. Может ли сотрудник, имеющий неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, быть назначен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля:

да

нет

да, при наличии согласования со стороны Росфинмониторинга

14. Укажите срок внесения изменений в Правила внутреннего контроля в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ:

в течение 90 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

в течение 1 месяца с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

в течение 15 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

15. Какие из нижеприведенных программ должны включаться в Правила внутреннего контроля аудиторской организации и индивидуального аудитора:

программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля

программа приостановления операций,

программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев

программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

программа по отказу в совершении операций

программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании,

5.3.6 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-8

16. Назовите основные категории риска ОД/ФТ должны быть учтены в программе оценки риска?

страновые риски,

клиентские риски,

операционные риски

все ответы верны

17. Какую информацию аудиторской организации и индивидуального аудитора обязаны представлять в уполномоченный орган по его запросу:

информацию о подозрительных операциях клиентов,

информацию о приостановлении операций,

информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю,

информацию о бенефициарных владельцах клиентов,

копии договоров ДКП, на оказание услуг и т.д.

бухгалтерскую отчетность

сведения о материально-техническом оснащении клиента,

18. Полная информация о лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, доводится до сведения аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов:

путем обеспечения доступа этих организаций и индивидуальных

предпринимателей к такой информации через их Личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга

посредством размещения такой информации в соответствующем разделе официального сайта Росфинмониторинга

путем опубликования такой информации в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации

19. Как часто аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам необходимо использовать перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризма, ФРОМУ и решения межведомственного координационного органа по ФТ для проверки клиентов?

Раз в три месяца.

На постоянной основе при оказании клиенту аудиторских услуг или иных услуг, в том числе при публикации новой редакции перечней или решения МКО по ФТ.

Срок устанавливается самостоятельно.

20. В чем особенность определения роли «Плательщик» и «Получатель» при заполнения формы ФЭС 1-ФМ по операции (сделки) с денежными средствами, а также по операциям с иным имуществом?

роль «Плательщик» присваивается лицу, которое передает или перечисляет денежные средства независимо от того операция с денежными средствами или иным имуществом.

При операциях с денежными средствами роль «Плательщик» присваивается лицу, которое передаёт/перечисляет денежные средства. При операциях с имуществом роль «Плательщик» является лицом, которое передает имуществом.

Тесты для оценки компетенции ПК-10 в ходе текущего контроля

Вправе ли аудиторские организации и индивидуальные аудиторы информировать аудируемое лицо о представлении сведений о его операциях в Росфинмониторинг?

Вправе.

Вправе только в случаях, если предусмотрено договором с аудируемым лицом либо получено согласие Росфинмониторинга.

Не вправе. Прямой запрет установлен статьёй 4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

22. Является ли представление аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами сведений в Росфинмониторинг нарушением банковской, аудиторской или иных, охраняемых федеральным законодательством, тайн.

Является.

Не является.

23. В каком виде в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

в виде формализованных электронных сообщений

в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе

в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля

24. Каким образом осуществляется подготовка и представление в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, представляемого Росфинмониторингом «Организация» или АРМ «Подготовка СПД» на электронном носителе с сопроводительным письмом непосредственно в Росфинмониторинг

посредством Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.

все перечисленные варианты

25. Укажите срок, в течение которого необходимо представить в Росфинмониторинг информацию об операциях, в отношении которых возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ:

В течение 1 рабочий день, следующий за днем совершения операции

В течение 1 рабочий день, следующий за днем выявления операции

На позднее 3 рабочих дня, следующих за днем совершения операции

Не позднее 3 рабочих дня, следующих за днем выявления операции

Не ранее 5 рабочих дней, следующих за днем совершения операции

Не ранее 5 рабочих дней, следующих за днем выявления операции

незамедлительно.

26. Укажите периодичность проведения внутренних проверок системы внутреннего контроля аудиторской организации и индивидуального аудитора:

не реже одного раза в полугодие

не реже одного раза в год

не реже одного раза в квартал

27. Укажите минимальный период времени, в течение которого организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить документы и сведения, необходимые для идентификации лиц:

не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом

не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом

не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом

не менее трех лет со дня совершения операции клиентом

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	90% и более правильных ответов
отлично	85%-90%
очень хорошо	80%-85%
хорошо	70%-80%
удовлетворительно	60%-70%
неудовлетворительно	50%-60%
плохо	менее 50%

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Учет, анализ, аудит : Учебное пособие / ЗАКРЫТ Чебоксарский кооперативный институт; Чувашский государственный аграрный университет; Российский университет кооперации, Чебоксарский ф-л. - 2. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 365 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-013991-3. - ISBN 978-5-16-106564-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=873485&idb=0>.
2. Елиферов Виталий Геннадьевич. Бизнес-процессы: Регламентация и управление : Учебник. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 319 с. - ДПО - повышение квалификации. - ISBN 978-5-16-001825-6. - ISBN 978-5-16-102460-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=629447&idb=0>.
3. Шерemet Анатолий Данилович. Аудит : Учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - 7. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 375 с. - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-012528-2. - ISBN 978-5-16-105686-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=835184&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Казакова Наталия Александровна. Методология риск ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса : Монография / Российский экономический университет им.

Г.В. Плеханова. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 234 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-014912-7. - ISBN 978-5-16-107408-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=742339&idb=0>.

2. Серебрякова Татьяна Юрьевна. Риски организации и внутренний экономический контроль : Монография / Российский университет кооперации, Чебоксарский ф-л. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 111 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-004364-7. - ISBN 978-5-16-103972-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=627914&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. <https://www.fedsfm.ru> – сайт Росфинмониторинга
2. <https://bo.nalog.ru> – Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности
3. <https://egrul.nalog.ru> - портал Федеральной налоговой службы
4. www.fedresurs.ru - Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности субъектов
5. <https://bankrot.fedresurs.ru> - Единый Федерального реестра сведений о банкротстве
6. <https://kad.arbitr.ru> - Картотека арбитражных дел
7. <https://www.e-disclosure.ru/> - Сервер раскрытия информации

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Автор(ы): Граница Юлия Валентиновна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Болдыревский Павел Борисович, доктор физико-математических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.