

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Волхонов Михаил Владимирович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 22.03.2024 12:54:58
Уникальный программный идентификатор:
b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea275559d45aa9c272df0610c6c81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Утверждаю:
Декан экономического факультета

_____ / Серeda Н.А. /
14 июня 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Направление подготовки /специальность/	<u>38.03.01 Экономика</u>
Направленность (профиль)	<u>Экономическая безопасность</u>
Квалификация выпускника	<u>бакалавр</u>
Форма обучения	<u>очная</u>
Срок освоения ОПОП ВО	<u>4 года</u>

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Финансовая безопасность»

Разработчик:

доцент Исина Н.Ю. _____

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №9 от 02.06.2023 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 07.06.2023 г.

Паспорт фонда оценочных средств

Таблица 1

Модуль дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности	ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма ПКос-4 Способен оказывать методическую помощь и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации – владельцев риска	Опрос	10
Финансовая безопасность в системе национальных интересов		Тестирование	20
Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования		Тестирование	20
Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками		Тестирование	20
Финансовая безопасность банковской сферы		Тестирование	25
Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации		Контрольная работа	5
		Тестирование	25
Особенности обеспечения финансовой безопасности личности	Контрольная работа	10	

**1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ
ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
<p>ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма</p> <p>ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правильного внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма</p> <p>ПКос-4 Способен оказывать методическую помощь и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации – владельцев риска</p>	Модуль 1 Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности	
	ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	Опрос
	Модуль 2 Финансовая безопасность в системе национальных интересов	
	ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	Тестирование
	Модуль 3 Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования	
	ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	Тестирование
	Модуль 4 Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	
	ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	Тестирование
	Модуль 5 Финансовая безопасность банковской сферы	
	ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности	Тестирование Контрольная работа

	<p>управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках</p>	
<p>Модуль 6 Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации</p>		
	<p>ИД-1ПКос-2 Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ ИД-2ПКос-2 Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-1ПКос-3 Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации ИД-2ПКос-3 Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации ИД-3ПКос-3 Разрабатывать рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках</p>	<p>Тестирование</p> <p>Контрольная работа</p>
<p>Модуль 7 Особенности обеспечения финансовой безопасности личности</p>		
	<p>ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках</p>	<p>Контрольная работа</p>

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

Модуль 1. Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности

Вопросы для опроса

1. Укажите иерархию составляющих безопасности государства.
2. Укажите стратегические документы в области обеспечения безопасности государства.
3. Что означает термин «финансовая безопасность»?
4. Почему финансовая безопасность рассматривается как одна из ключевых составляющих экономической безопасности и в конечном итоге национальной безопасности?
5. Дайте понятие угрозы финансовой безопасности.
6. Что такое индикатор финансовой безопасности?
7. Что означает пороговое значение индикатора финансовой безопасности?
8. В чем состоит сущность метода оценки динамики основных индикаторов?
9. В чем заключается метод пороговых значений индикаторов при оценке финансовой безопасности?
10. Как называется система постоянного наблюдения за явлениями и процессами, проходящими в финансовой системе, результаты которого служат для принятия управленческих решений по обеспечению финансовой безопасности?

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения финансовой безопасности,	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов в сфере обеспечения финансовой безопасности,	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками выявления и оценки рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности, проверки эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск
ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверке эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и	при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверке эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении	управления отдельными видами рисков, формирования и представления аналитической
ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет	таких рисков, формировании и	представлении	аналитической

аналитическую информацию о рисках	представлении аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.	аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.	информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.
-----------------------------------	---	--	--

Модуль 2. Финансовая безопасность в системе национальных интересов

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

Состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов бюджетов бюджетной системы и эффективности использования бюджетных средств отражает:

налоговая безопасность
 +бюджетная безопасность
 инвестиционная безопасность
 безопасность денежного обращения

Состояние денежно-кредитной системы, которая характеризуется таким уровнем инфляции, который обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения, отражает:

налоговая безопасность
 бюджетная безопасность
 инвестиционная безопасность
 +безопасность денежного обращения

Бюджетная безопасность государства предопределяется:

размером, характером и уровнем дефицита бюджета бюджетная безопасность
 методами финансирования дефицита бюджета
 размером бюджета
 +всем вышеперечисленным

Состояние безопасности государства, при котором имеется возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных

вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, представляет собой:

налоговую безопасность

бюджетную безопасность

инвестиционную безопасность

+безопасность денежного обращения

Финансовая безопасность государства направлена на решение задач:

обеспечение устойчивого экономического развития государства

нейтрализация воздействия мировых финансовых кризисов

предотвращение утечки капитала за границу

+все вышеперечисленное

Формирование системы органов государственной власти, обеспечивающих финансовую безопасность России, является полномочием:

+Президента

Правительства РФ

Совета Безопасности РФ

Федерального собрания РФ

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики и нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере, является:

Федеральное казначейство

+Министерство финансов РФ

Совета Безопасности РФ

Федеральное собрание РФ

Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения – это:

Федеральное казначейство

Министерство финансов РФ

Совет Безопасности РФ

+Росфинмониторинг

Орган, обеспечивающий защиту и обеспечение устойчивости рубля, - это:

Федеральное казначейство

Министерство финансов РФ

+Банк России

Росфинмониторинг

Участует в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):

Федеральное казначейство

Министерство финансов РФ

Банк России

+Росфинмониторинг

Не относится к системе государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства:

Федеральная таможенная служба

Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ

Министерство внутренних дел РФ

+Федеральное собрание РФ

Рассмотрение стратегических проблем национальной, экономической, общественной, оборонной, информационной, экологической и иных видов безопасности возлагается на:

Правительство РФ

Министерство финансов РФ

+Совет Безопасности РФ

Росфинмониторинг

Превышение расходов федерального бюджета над его доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета не должно превышать:

пять процентов

десять процентов

+двадцать процентов

пятьдесят процентов

Пороговое значение внешнего долга страны составляет:

не более 20% ВВП

не более 30% ВВП

+не более 50% ВВП

не более 100% ВВП

Пороговое значение золотовалютных резервов страны составляет:

+не менее 20% ВВП

не менее 30% ВВП

не менее 50% ВВП

не менее 100% ВВП

Источником внешних угроз финансовой безопасности государства являются:

глобализация

усиление конкуренции между государствами в экономической и иных сферах

глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы

+все вышеперечисленное

Дополните:

Определенный уровень государственной внутренней и внешней задолженности с учетом стоимости ее обслуживания и эффективности использования средств - _____ безопасность государства.

Правильный ответ: долговая

Отражением уровня платежеспособности государства является _____ рейтинг страны

Правильный ответ: кредитный

Государственный финансовый мониторинг осуществляется специально созданным уполномоченным органом _____

Правильный ответ: Росфинмониторингом

Совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба финансовой системе страны – это

Правильный ответ: угроза финансовой безопасности

Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 _{ПКос-4} Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы,
ИД-2 _{ПКос-4} Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	финансовой безопасности государства, испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверке эффективности управления	структурных элементов в сфере обеспечения финансовой безопасности государства, при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверке эффективности управления отдельными	владеет методиками выявления и оценки рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности государства, проверки эффективности управления
ИД-3 _{ПКос-4} Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности государства, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой	управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности государства.	отдельными видами рисков в этой сфере, формирования и представления аналитической информации о таких рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности государства, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности государства.

	безопасности государства.		
--	------------------------------	--	--

Модуль 3. Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

С воспроизводственной точки зрения регион представляет собой:

+часть территории страны с характерными особенностями, на которой функционирует и развивается специфическая система связей и зависимостей между соответствующими субъектами экономики

субъект федерации, административно-территориальная единица страны
самостоятельный хозяйствующий субъект, наделенный соответствующими правами

крупная территория страны, характеризующаяся определенной площадью и географическим положением

С экономико-географической точки зрения регион представляет собой:

часть территории страны с характерными особенностями, на которой функционирует и развивается специфическая система связей и зависимостей между соответствующими субъектами экономики

субъект федерации, административно-территориальная единица страны
самостоятельный хозяйствующий субъект, наделенный соответствующими правами

+крупная территория страны, характеризующаяся определенной площадью и географическим положением

С политико-правовой точки зрения регион представляет собой:

часть территории страны с характерными особенностями, на которой функционирует и развивается специфическая система связей и зависимостей между соответствующими субъектами экономики

+субъект федерации, административно-территориальная единица страны
самостоятельный хозяйствующий субъект, наделенный соответствующими правами

крупная территория страны, характеризующаяся определенной площадью и географическим положением

К угрозам финансовой безопасности субъекта РФ относятся:

низкий объем доходов, поступающий от налогов, которые закреплены за региональными бюджетами

несбалансированность между объемом финансовых ресурсов, закрепленных за региональным уровнем государственной власти и объемом расходных
зависимость финансовой системы регионов от помощи со стороны федерального бюджета

+все вышеперечисленное

Угрозы бюджетно-налоговой сферы региона влекут риски:

повышение уровня дефицита бюджета до критического уровня, предусмотренного бюджетным законодательством

снижение возможности погашения государственного долга

снижение доходной базы бюджета

+все вышеперечисленное

Министерство финансов РФ проводит оценку долговой устойчивости субъектов РФ:

+ежегодно, не позднее 30 сентября

ежегодно, не позднее 31 декабря

ежемесячно

ежеквартально

Отнесение субъекта РФ к группам заемщиков осуществляется на основе значений показателей:

K1

K1 и K2

+K1, K2 и K3

K1, K2, K3 и K4

Министерство финансов РФ направляет рекомендации субъектам РФ о необходимости корректировки проводимой ими долговой политики в целях снижения риска рефинансирования долговых обязательств, если значение показателя K4 превышает:

+15 процентов

20 процентов

40 процентов

80 процентов

По результатам проведения оценки долговой устойчивости субъекты РФ относятся к одной из групп заемщиков в количестве:

+трех

четырёх

пяти

десяти

Долговая устойчивость субъекта РФ рассчитывается на основании:

отчетов об исполнении бюджетов субъектов РФ

законов о бюджетах субъектов РФ

государственных долговых книг субъектов РФ

+всего вышеперечисленного

Дефицит бюджета субъекта РФ не должен превышать:

10 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

+15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

40 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

50 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

Дефицит бюджета субъекта РФ, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 130 БК, не должен превышать:

+10 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

40 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

50 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

Дефицит местного бюджета не должен превышать:

+10 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

15 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

40 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

50 % утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

Объем государственного долга субъекта РФ не должен превышать утвержденный законом субъекта РФ о бюджете на очередной финансовый год и плановый период:

общий объем налоговых доходов бюджета субъекта РФ

общий объем налоговых и неналоговых доходов бюджета субъекта РФ

общий объем доходов бюджета субъекта РФ

+общий объем доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

Объем государственного долга субъекта РФ, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 130 БК, не должен превышать:

30 процентов общего объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

+50 процентов общего объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

70 процентов общего объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

100 процентов общего объема доходов бюджета субъекта РФ без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений

К высокодотационным регионам относятся субъекты РФ, у которых доля дотаций из федерального бюджета в общем объеме собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ составляет:

10 процентов

20 процентов

+40 процентов

50 процентов

Если субъект РФ с низкой долговой устойчивостью улучшил свои показатели, то он может быть переведен в группу с высокой долговой устойчивостью через:

один год
 два года
 три года
 четыре года

Дополните:

Предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ не должен превышать _____ процентов объема расходов соответствующего бюджета, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы РФ

Правильный ответ: 15

Определите предельную величину дефицита местного бюджета при уровне налоговых и неналоговых доходов 4,0 млрд. рублей и величине безвозмездных поступлений 1 млрд. руб.

Решение: предельная величина дефицита местного бюджета не может превышать 10% общего объема доходов бюджета без учета безвозмездных поступлений $(4,0 - 1,0) * 10\%/100$

Правильный ответ: = 0,3 млрд. руб.

Определите предельную величину дефицита регионального бюджета при уровне налоговых и неналоговых доходов 32,0 млрд. рублей и величине безвозмездных поступлений 4 млрд. руб.

Решение: предельная величина дефицита регионального бюджета не может превышать 15% общего объема доходов бюджета без учета безвозмездных поступлений $(32,0 - 4,0) * 15\%/100$

Правильный ответ: 4,2 млрд. руб.

Таблица 5 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы,
ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на	финансовой безопасности регионов и муниципальных образований, испытывает затруднения при выявлении и оценке	в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований, при выявлении и оценке рисков в этой сфере,	владеет методиками выявления и оценки рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований, проверки

<p>риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках</p>	<p>рисков в этой сфере, проверке эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований.</p>	<p>проверке эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований.</p>	<p>эффективности управления отдельными видами рисков в этой сфере, формирования и представления аналитической информации о таких рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности регионов и муниципальных образований.</p>
---	--	---	--

Модуль 4. Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

При оценке платежеспособности предприятия рассчитывают:

- коэффициент покрытия инвестиций
- коэффициент модернизации
- +коэффициент абсолютной ликвидности
- коэффициент задолженности

Оптимальное значение коэффициента критической ликвидности:

- $\geq 0,2$
- $\geq 0,5$
- $+ \geq 0,8$
- ≥ 2

Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует

коэффициент покрытия

коэффициент задолженности

коэффициент доходности

+коэффициент автономии

Оптимальным значением коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является

$\geq 0,5$

+ $\geq 0,1$

≥ 2

$\geq 0,8$

Неустойчивое финансовое состояние характеризует ситуация:

(1; 0; 1)

+(0; 0; 1)

(1; 1; 0)

(0; 1; 1)

При отклонении коэффициента модернизации от оптимального значения рассчитывают:

коэффициент автономии

коэффициент ликвидности

+коэффициент обновления

коэффициент иммобилизации

Оптимальным значением коэффициента автономии является

+ $\geq 0,5$

≥ 1

≥ 2

$\geq 0,8$

Вероятность банкротства организации высокая, если значение Z – счета Альтмана:

1,8 и меньше

+от 1,81 до 2,7

от 2,71 до 3,0

свыше 3,0

Оптимальное значение коэффициента ликвидности запасов равно:

0,6-0,8;

+0,8-1,2;

0,4-0,6;

0,4-0,8.

Кризисное финансовое состояние характеризует ситуация:

(1; 0; 1)

+(0; 0; 0)

(1; 1; 0)

(0; 1; 1)

Оптимальным значением общего показателя платежеспособности является

$\geq 0,5$

$+ \geq 1$

≥ 2

$\geq 0,8$

Оптимальным значением коэффициента финансовой устойчивости является

$\geq 0,5$

≥ 1

≥ 2

$+ \geq 0,7$

Оптимальное значение коэффициента кассовой ликвидности равно:

0,6-0,8;

0,8-1,2;

0,4-0,6;

+0,16-0,18

Оптимальное значение коэффициента маневренности равно:

$\geq 0,2$

$\geq 2,0$

$\leq 0,5$

$+ \geq 0,5$

По расчетам абсолютных показателей финансовой устойчивости модель (0;0;1) соответствует:

нормальной финансовой устойчивости

абсолютной финансовой устойчивости

+неустойчивому финансовому состоянию

кризисное финансовое состояние

Степень финансовой независимости предприятия от заемных источников характеризует

коэффициент покрытия

коэффициент задолженности

коэффициент доходности

+коэффициент автономии

Коэффициент Бивера отражает соотношение чистой прибыли и амортизации к:

собственному капиталу

+заемному капиталу

оборотным активам

внеоборотным активам

По результатам отчетного периода величина чистых активов предприятия оказалась меньше величины уставного капитала. Какие действия должны быть предприняты

необходимо уменьшить величину дебиторской задолженности

+необходимо уменьшить величину уставного капитала до величины чистых активов

предприятие должно быть ликвидировано

предприятие должно быть реорганизовано

Дополните:

Если значение Z-счета Альтмана равно 2,3, то уровень вероятности банкротства предприятия - _____.

Правильный ответ: высокий.

Таблица 6 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 _{ПКос-4} Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения корпоративной	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов в сфере обеспечения корпоративной	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками выявления и оценки финансовых рисков, проверки эффективности
ИД-2 _{ПКос-4} Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	испытывает затруднения при выявлении и оценке финансовых рисков, проверке эффективности управления отдельными видами финансовых рисков, формировании и представлении аналитической информации о финансовых рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения корпоративной	безопасности, испытывает затруднения при выявлении и оценке финансовых рисков, проверке эффективности управления отдельными видами финансовых рисков, формировании и представлении аналитической информации о финансовых рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения корпоративной	финансовой безопасности, представления аналитической информации о финансовых рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения корпоративной финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения корпоративной
ИД-3 _{ПКос-4} Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения корпоративной	финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения корпоративной	финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения корпоративной

	финансовой безопасности.		
--	--------------------------	--	--

Модуль 5. Финансовая безопасность банковской сферы

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

Финансовое состояние банка — это:

- +комплексная характеристика его деятельности
- способность получать прибыль
- соотношение активов и пассивов
- соотношение доходов и расходов

Активы при расчете норматива достаточности капитала кредитной организации корректируются на:

- +величину кредитного риска
- величину рыночного риска
- величину кредитного риска по срочным сделкам
- величину процентного риска

Коэффициент Кука (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета) представляет собой:

- отношение базисного капитала к активам, взвешенным с учетом риска
- +отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к активам, взвешенным с учетом степени риска
- отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к общей сумме активов
- отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к обязательствам банка

В состав основного капитала банка входят:

- +эмиссионный доход
- собственные акции, выкупленные у акционеров
- прирост стоимости имущества за счет переоценки
- недосозданный резерв на возможные потери

Особенностью баланса коммерческого банка является:

- +небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов
- большой удельный вес капитальных вложений в активе
- значительный удельный вес собственных средств
- преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов

В основе расчета показателя достаточности капитала лежит:

- сопоставление сроков размещения и привлечения капитала
- сопоставление работающих активов и капитала
- сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов
- +сопоставление капитала и активов с учетом риска

Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:

- правовая
- локальная
- эндогенная

+общая

Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:

+реальная

экзогенная

локальная

скрытая

Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:

реальная

объективная

+локальная

скрытая

Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:

+предсказуемая

объективная

локальная

скрытая

Что из нижеперечисленного относится к внутреннему риску?

политический риск

+процентный риск

валютный риск

информационный риск

Какой метод управления применим к процентным рискам?

автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий

стресс-тестирование

формирование резервов на возможные потери

+дюрация

К какому виду риска в зависимости от времени относятся риски по проведению расчетов?

прошлый риск

+текущий риск

будущий риск

текущий или будущий риск

Какой метод управления применим к операционным рискам?

+разграничение доступа к информации

использование инструментов финансового рынка для страхования риска

концепция "разрыва" (GAP - анализ)

резервирование средств

Какие из нижеперечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности?

+денежные средства на корреспондентских счетах

межбанковские кредиты

здания и сооружения

долгосрочные инвестиции банка

Сведения о расчете обязательных экономических нормативов представляются банками:

ежедневно
+ежемесячно
ежеквартально
ежегодно

Норматив мгновенной ликвидности банка составляет:

20 процентов
120 процентов
50 процентов
+15 процентов

Норматив текущей ликвидности банка составляет:

20 процентов
120 процентов
+50 процентов
15 процентов

Норматив долгосрочной ликвидности банка составляет:

20 процентов
+120 процентов
50 процентов
15 процентов

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка составляет:

4,5 процентов
+8,0 процентов
6 процентов
5,5 процентов

Допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка устанавливается в размере:

100 процентов
200 процентов
500 процентов
+800 процентов

Допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика банка устанавливается в размере:

10 процентов
20 процентов
+25 процентов
50 процентов

Дополните:

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать _____

Правильный ответ: резервы (фонды)

При классификации активов кредитная организация обязана выделять _____ долги

Правильный ответ: сомнительные и безнадежные

Показатель надежности банка, отражающий его способность компенсировать возможные финансовые потери за счет собственных средств, представляет собой _____

Правильный ответ: норматив достаточности собственных средств (капитала)

Контрольная работа.

1. Что представляет собой норматив достаточности капитала Н1 и его минимальное значение.
2. Порядок расчета нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4) и их минимальные значения.
3. Что представляет собой обязательный норматив банка - максимальный размер риска на одного заёмщика и группу связанных заёмщиков Н6 и его максимальное значение.
4. Что представляет собой обязательный норматив банка - максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 и его максимальное значение.
5. Что представляет собой обязательный норматив банка - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1 и его максимальное значение.

Таблица 7 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1пКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения финансовой безопасности	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов в сфере обеспечения финансовой безопасности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками выявления и оценки рисков в банковской сфере, проверки эффективности управления
ИД-2пКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверки эффективности управления	при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверки эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках	отдельными видами таких рисков, формирования и представления аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности
ИД-3пКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках для решения	формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании	

	<p>поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности банковского сектора, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности банковского сектора.</p>	<p>методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности банковского сектора.</p>	<p>банковского сектора, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности банковского сектора.</p>
--	--	--	---

Модуль 6. Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации

Компьютерное тестирование (ТСк)

Выберите один правильный вариант ответа:

Главным координирующим органом в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне является:

Международный валютный фонд

Организация объединенных наций

+ Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

Группа Эгмонт

Правовой базой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ является:

Гражданский кодекс РФ

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ

Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ

+Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

Основные стадии процесса отмывания денег:

+размещение, расслоение, интеграция

размещение, интеграция, расслоение

расслоение, интеграция, размещение

нет верного ответа

Сведения, содержащиеся в анкете клиента для целей ПОД/ФТ, должны обновляться не реже:

не реже одного раза в год

не реже одного раза в три года

сведения, содержащиеся в анкете, обновляются по мере их изменения

+ не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течении 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ, не относятся:

кредитные организации

профессиональные участники рынка ценных бумаг

ломбарды

+бюджетные учреждения

К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ, не относятся:

организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок

купли-продажи недвижимого имущества

страховые компании

операторы по приему платежей

+сельскохозяйственные товаропроизводители

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:

+ 600000 рублей

1000000 рублей

2000000 рублей

5000000 рублей

Для идентификации клиента - физического лица организация не обязана устанавливать сведения:

фамилию, имя, а также отчество

дату рождения

идентификационный номер налогоплательщика

+адрес регистрации

Для идентификации клиента – юридического лица организация обязана устанавливать сведения:

адрес юридического лица

сведения об имеющихся лицензиях

идентификационный номер налогоплательщика

+все перечисленные варианты

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, не проводят идентификацию клиентов – физических лиц в целях ПОД/ФТ при осуществлении операций по приему платежей, страховых премий на сумму более:

+15 000 рублей

40 000 рублей

100 000 рублей

600 000 рублей

Идентификация клиента - физического лица при осуществлении им операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты в целях ПОД/ФТ не проводится, если сумма операции не превышает:

10 000 рублей
15 000 рублей
+40 000 рублей
100 000 рублей

Идентификация клиента - физического лица при покупке им ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в целях ПОД/ФТ не осуществляется, если сумма покупки, превышает:

10 000 рублей
15 000 рублей
+40 000 рублей
100 000 рублей

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Финмониторинг сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю не позднее:

7 рабочих дней со дня совершения операции
рабочего дня, следующего за днем совершения операции
+3 рабочих дней со дня совершения операции
одного месяца со дня совершения операции

Организации обязаны проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган не реже чем:

один раз в месяц
+ один раз в три месяца
один раз в полугодие
один раз в год

Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает:

1000 000 рублей
2000 000 рублей
+ 3000 000 рублей
10 000 000 рублей

Идентификация выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ проводится в том случае, если клиентом является:

орган государственной власти Российской Федерации
орган государственной власти субъекта Российской Федерации
орган местного самоуправления
+некоммерческая организация

Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ, не может быть лицо:

имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики

имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления против государственной власти

+не имеющее высшее профессиональное образование по экономическому профилю

не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным в отношении данного лица федеральными законами

Документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации личности для целей ПОД/ФТ, подлежат хранению не менее:

+ пяти лет

четырёх лет

трех лет

одного года

Не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:

Федеральная служба по финансовому мониторингу

Федеральная пробирная палата

Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций

+Министерство экономического развития

Обучение в целях ПОД/ФТ не проводится в следующей форме:

вводный инструктаж

+инструктаж на рабочем месте

целевой инструктаж

повышение уровня знаний

Укажите, какая из перечисленных сделок с движимым имуществом в сумме 600 000 рублей подлежит обязательному контролю:

помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам

предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)

+все перечисленные варианты

Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом в соответствии с 115-ФЗ – это:

выгодоприобретатель

+ бенефициарный владелец

соучредитель

клиент

Операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма относятся к:

+подозрительным

сомнительным

нелегальным

нет верного ответа

В соответствии с 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, — это:

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

придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления

придание правомерного вида владению имуществом, полученным в результате совершения преступления

придание правомерного вида владению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления

Дополните:

_____ это документ, который регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации.

Правильный ответ: правила внутреннего контроля

Контрольная работа.

1. Используется ли привлечение средств для целей финансирования терроризма через сеть Интернет?
2. Используются ли в схемах ОД фиктивная внешнеэкономическая деятельность, наличные денежные средства, электронные средства платежа, виртуальные валюты, номинальные юридические лица – резиденты («фирмы-однодневки»)?
3. В чем заключается преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма?
4. В чем принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывания), от средств, направленных на финансирование терроризма?
5. Укажите основные цели проведения НОР ОД.
6. Что выявлено по результатам НОР ОД/ФТ?
7. Как должны быть использованы результаты НОР субъектами Федерального закона № 115-ФЗ?
8. Какие данные (информация) используются для определения уровня риска ОД в секторе?
9. Назовите основные сферы (области) деятельности, в которых проявились основные (ключевые) риски ОД/ФТ.
10. Подвержены ли общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, факторинг, игорный сектор, юристы, бухгалтеры рискам ОД?

Таблица 8 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от максимального балла	соответствует оценке «отлично» 86-100% от максимального балла
ИД-1 _{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, установленных законодательством в сфере ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке программы внутреннего контроля, выявлении и оценке рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности,	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов в сфере обеспечения финансовой безопасности, при разработке программы внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ, при выявлении и оценке рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности, проверке эффективности	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками разработки программы внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ, выявления и оценки рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности, проверки эффективности
ИД-2 _{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	проверке эффективности управления отдельными видами рисков в этой сфере, формировании и представлении аналитической информации о таких рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.	управления отдельными видами рисков в этой сфере, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.	отдельными видами рисков в этой сфере, формирования и представления аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.
ИД-1 _{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	ИД-2 _{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации	ИД-3 _{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил	

<p>внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках</p>			
--	--	--	--

Модуль 7. Особенности обеспечения финансовой безопасности личности

Контрольная работа

1. Цели и принципы обеспечения персональной финансовой безопасности.
2. Показатели и критерии персональной финансовой безопасности.
3. Финансовая несостоятельность физического лица.
4. Внутренние и внешние угрозы персональной финансовой безопасности.
5. Методы диагностики персональной финансовой безопасности.
6. Финансовые мошенничества как угроза персональной финансовой безопасности
7. Основные виды финансового мошенничества в отношении физических лиц.
8. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг.
9. Основные виды рисков для потребителя в разрезе финансовых услуг.
10. Алгоритм действия в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг.

Таблица 9 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)		
	на базовом уровне	на повышенном уровне	
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от	соответствует оценке «хорошо» 65-85% от	соответствует оценке «отлично» 86-100% от

компетенции)	максимального балла	максимального балла	максимального балла
ИД-1ПКос-4 Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	по существу отвечает на поставленные вопросы, но испытывает некоторые затруднения в формулировке углубленных структурных элементов в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами персональных рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.	принимает активное участие в ходе проведения практического занятия, правильно отвечает на поставленные вопросы, владеет методиками выявления и оценки рисков в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, проверки эффективности управления отдельными видами таких рисков, формирования и представления аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.
ИД-2ПКос-4 Производит проверку эффективности управления	испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.	при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами персональных рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.	эффективности управления отдельными видами таких рисков, формирования и представления аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.
ИД-3ПКос-4 Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	испытывает затруднения при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами таких рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.	при выявлении и оценке рисков в этой сфере, проверка эффективности управления отдельными видами персональных рисков, формировании и представлении аналитической информации о рисках, допускает погрешности при использовании методик углубленного анализа, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.	эффективности управления отдельными видами таких рисков, формирования и представления аналитической информации о рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности, решает конкретные задачи за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, уверенно использует основы экономических знаний в сфере обеспечения персональной финансовой безопасности.

2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенции

ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Выберите один правильный вариант ответа:

1. Правовой базой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в РФ, является:

Гражданский кодекс РФ

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ

Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ

+Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

2. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем — это:

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

придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления

придание правомерного вида владению имуществом, полученным в результате совершения преступления

придание правомерного вида владению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления

Выберите несколько правильных вариантов ответа:

3. К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ, относятся:

+кредитные организации; (33,33%)

+профессиональные участники рынка ценных бумаг; (33,33%)

+ломбарды; (33,33%)

бюджетные учреждения

Дополните:

4. _____ это документ, который регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации.

Правильный ответ: правила внутреннего контроля

5. Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25

процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента — это _____

Правильный ответ: бенефициарный владелец

6. _____ это лицо, к выгоде которого действует клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Правильный ответ: выгодоприобретатель

7. Для целей ПОД/ФТ _____ - это физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Правильный ответ: клиент

8. _____ — это денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Правильный ответ: доходы, полученные преступным путем

Дайте полный ответ на вопрос:

9. Что должна включать в себя программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев?

Правильный ответ: Программа идентификации должна включать в себя процедуры установления в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных статьей 7 Федерального закона, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента, принятия обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, проверки наличия или отсутствия сведений о них в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определения принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу иностранных публичных должностных лиц, оценки степени (уровня) риска и отнесение клиента к одной из групп риска в соответствии с программой оценки и управления рисками.

10. Каков порядок обеспечения контроля в организации и у индивидуального предпринимателя за соответствием применяемых правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации?

Правильный ответ: Правила внутреннего контроля должны быть приведены организацией и индивидуальным предпринимателем в соответствие с требованиями нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов.

ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Выберите один правильный вариант ответа:

1. Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля для целей ПОД/ФТ, не может быть лицо:
имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики

имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления против государственной власти

+ не имеющее высшее профессиональное образование по экономическому профилю

2. Организации обязаны проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган не реже чем:

один раз в месяц

+ один раз в три месяца

один раз в полугодие

один раз в год

3. Сведения, содержащиеся в анкете клиента для целей ПОД/ФТ, должны обновляться не реже:

не реже одного раза в год

не реже одного раза в три года

сведения, содержащиеся в анкете, обновляются по мере их изменения

+ не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течении 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

Дополните:

4. _____ — это информационный ресурс, который размещается на официальном сайте Финмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с данным уполномоченным органом.

Правильный ответ: личный кабинет

5. Операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - _____ операции.

Правильный ответ: подозрительные

6. Реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля – это _____

Правильный ответ: осуществление внутреннего контроля

Дайте полный ответ на вопрос:

7. Что означает процедура замораживания (блокирования) имущества для целей ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Означает запрет, адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

8. Какие операции, связанные с денежными средствами в наличной форме, подлежат обязательному контролю для целей ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 1 миллион рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей. снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме; покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом; приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

9. Каков порядок идентификации клиента – юридического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема их на обслуживание в целях ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами, проводят идентификацию клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей до приема их на обслуживание. Организация должна установить следующие сведения в отношении клиентов-юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.

10. Каков порядок идентификации клиента – физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема их на обслуживание в целях ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами, проводят идентификацию клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей до приема их на обслуживание. Организация должна установить следующие сведения в отношении клиентов-физических лиц:

фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

ПКос-4 Способен оказывать методическую помощь и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации – владельцев риска

Выберите один правильный вариант ответа:

1. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Финмониторинг сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю не позднее:

- 7 рабочих дней со дня совершения операции
- рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- +3 рабочих дней со дня совершения операции
- одного месяца со дня совершения операции

2. Документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации личности для целей ПОД/ФТ, подлежат хранению не менее:

- + пяти лет
- четырёх лет
- трех лет
- одного года

Выберите несколько правильных вариантов ответа:

3. Повышенный риск совершения клиентом операций в целях ПОД/ФТ имеется в следующих видах деятельности:

- предоставление дотаций из бюджетов бюджетной системы РФ
- +любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности; (33,33%)
- + туристская деятельность; (33,33%)
- + деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий; (33,33%)

Дополните:

4. Деятельность, организуемая Росфинмониторингом, по выявлению и (или) предотвращению рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения – это: _____

Правильный ответ: национальная оценка рисков

5. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями _____

Правильный ответ: ФАТФ

6. В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать _____

Правильный ответ: резервы (фонды)

Дайте полный ответ на вопрос:

7. Каков порядок обучения сотрудников для целей ПОД/ФТ для целей ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Организации и индивидуальные предприниматели обязаны утвердить перечень лиц, проходящих обучение для целей ПОД/ФТ. Обучение проводится в формах вводного инструктажа, дополнительного инструктажа, целевого инструктажа, повышения уровня знаний. Вводный и дополнительные инструктажи проводятся специальным должностным лицом для работников, включенных в утвержденный перечень, в случаях и сроки, установленные законодательством. Целевой инструктаж и повышения уровня знаний проводятся организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу, и другими организациями по программам, устанавливаемым Федеральной службой по финансовому мониторингу.

8. Какая градация предусмотрена при отнесении клиентов организации к определенной группе риска для целей ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Программа оценки и управления рисками предусматривает отнесение клиентов к следующим группам риска: высокая степень (уровень) риска; средняя степень (уровень) риска; низкая степень (уровень) риска. Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа полученной организацией и индивидуальным предпринимателем информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер.

9. Какие категории оценки рисков клиентов предусмотрены Программой оценки и управления рисками для целей ПОД/ФТ?

Правильный ответ: Программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента по одной или по совокупности следующих категорий рисков: риски, связанные со странами и отдельными географическими территориями; риски, связанные с клиентами; риски, связанные с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями (сделками), совершаемыми клиентом.

10. В каких основных сферах (области) деятельности проявились основные (ключевые) риски ОД/ФТ

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

Окончательные результаты обучения (формирования компетенций) определяются посредством перевода баллов, набранных студентом в процессе освоения дисциплины, в оценки:

– базовый уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценке «удовлетворительно» (50-64 рейтинговых баллов);

– повышенный уровень сформированности компетенции считается достигнутым, если результат обучения соответствует оценкам «хорошо» (65-85 рейтинговых баллов) и «отлично» (86-100 рейтинговых баллов).

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *экзамен*.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 15 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла
ИД-1 _{ПКос-2} Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; отслеживает изменения в законодательстве по вопросам ПОД/ФТ	владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, установленных законодательством в сфере ПОД/ФТ, испытывает затруднения при разработке программы внутреннего контроля, выявлении и оценке рисков в сфере обеспечения финансовой безопасности, проверке эффективности управления отдельными видами рисков в этой сфере, формировании и представлении аналитической информации о таких рисках для решения поставленной задачи в сфере обеспечения финансовой безопасности, решает конкретные задачи, но не за установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в сфере обеспечения финансовой безопасности.
ИД-2 _{ПКос-2} Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	
ИД-1 _{ПКос-3} Планирует и организует проверку соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	
ИД-2 _{ПКос-3} Определяет эффективность мер контроля в области ПОД/ФТ в организации	
ИД-3 _{ПКос-3} Разрабатывает рекомендации по соблюдению правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	
ИД-1 _{ПКос-4} Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке рисков	
ИД-2 _{ПКос-4} Производит проверку эффективности управления отдельными видами рисков; мер воздействия на риск	
ИД-3 _{ПКос-4} Формирует и представляет аналитическую информацию о рисках	