

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Экономика и управление

наименование факультета

Финансы и кредит

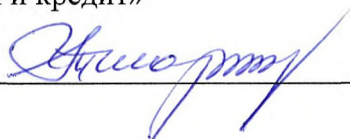
наименование кафедры

«УТВЕРЖДАЮ»

« ____ » _____ 20 ____ г.

Зав. Кафедрой «Финансы и кредит»

Ф.И.О. Шарифов Т.А.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине (модулю)

Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма

наименование дисциплины (модуля)

шифр и наименование направления

бакалавр

Степень

Душанбе 2024 г.

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю) Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма

№	Контролируемые разделы, темы, модули ¹	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
			Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
				Вид	Количество
1	Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма	ПК-4	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5
2	Управление финансами террористических организаций	ПК-4 ПК-6	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5
3	Традиционные способы и методы финансирования терроризма	ПК-4 ПК-6	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5
4	Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами	ПК-4 ПК-7	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5
5	Новые риски и угрозы, связанные с финансированием терроризма	ПК-5 ПК-7	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5
6	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств	ПК-5 ПК-6	Не предусмотрено	Презентация, устный опрос	1 5

1. Перечень компетенций, этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

1.1 Перечень компетенций

Рабочей программой дисциплины предусмотрено формирование следующих компетенций:

ПК – 4 - способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо уровне

ПК – 5 способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

ПК – 6 способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной

ПК – 7 способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов

¹ Наименование разделов, тем, модулей соответствуют рабочей программе дисциплины

1.2 Этапы формирования компетенций

Код компетенции	Результаты освоения ООП <i>Содержание компетенций (в соответствии с ФГОС)</i>	Перечень планируемых результатов обучения	Оценочные средства (формы контроля)
ПК – 4	способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо уровне	<p>Знать: методы сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность предприятий и организаций; особенности и механизм управления финансовыми рисками в различных областях и сферах предпринимательской деятельности</p> <p>Уметь: применять современный инструментарий оценки с целью выработки адекватных рыночной среде выводов и рекомендаций по оценке динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро-, мезо уровне; анализировать и оценивать влияние финансовых рисков на эффективность деятельности предприятия (организации)</p> <p>Владеть: методами и приемами анализа и оценки основных финансово-экономических показателей на микро-, макро-, мезо уровне</p>	<p>Опрос</p> <p>Тест-опрос</p> <p>опрос</p>
ПК – 5	способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	<p>Знать: закономерности функционирования современной экономики на микро- и макроуровне; особенности функционирования и целевой направленности предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p>Уметь: осуществлять выбор показателей, позволяющих максимально объективно оценить результаты и эффективность деятельности финансово-хозяйственных организаций различных</p>	<p>Опрос</p> <p>Тест-опрос</p>

		<p>организационно-правовых форм; осуществлять комплексный экономический и финансовый анализ эффективности деятельности финансово-хозяйственных организаций различных организационно-правовых форм</p> <p>Владеть: навыками структурирования проблемы финансовой диагностики компании на основе стоимостного финансового анализа; навыками построения и анализа финансовой модели компании различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>	Презентация
ПК – 6	<p>способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>	<p>Знать: определение и сущность понятия финансовой устойчивости предприятия; отличительные особенности оценки финансовой устойчивости фирмы в текущей, кратко-и долгосрочной перспективе</p> <p>Уметь: определять показатели, характеризующие уровень финансовой устойчивости организации, в том числе и кредитной; определять показатели, характеризующие уровень финансовой устойчивости организации в текущей, кратко-и долгосрочной перспективе</p> <p>Владеть: навыками расчета показателей, характеризующих уровень финансовой устойчивости организации, в том числе и кредитной; навыками расчета показателей, характеризующих уровень финансовой устойчивости организации в текущей, кратко-и долгосрочной перспективе</p>	<p>конспект</p> <p>Ситуационные задачи</p> <p>Презентация</p>
ПК – 7	<p>способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов</p>	<p>Знать: порядок разработки финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных</p>	Опрос

		характеризующие уровень финансовой устойчивости организации в текущей, кратко-и долгосрочной перспективе	Доклад, собеседование, презентация
ПК – 7	способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Обладает умением осуществлять самостоятельно или руководит подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Доклад, собеседование, презентация

3. Шкалы оценивания

3.1 Критерии оценки доклада

Критерий	Оцениваемые параметры	Оценка в баллах
Качество доклада	- производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;	3
	- четко выстроен;	2
	- рассказывается, но не объясняется суть работы;	1
	- зачитывается.	0
Использование демонстрационного материала	- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;	3
	- использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;	2
	- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно.	1
Качество ответов на вопросы	- отвечает на вопросы;	3
	- не может ответить на большинство вопросов;	2
	- не может четко ответить на вопросы.	1
Владение научным и специальным аппаратом	- показано владение специальным аппаратом;	3
	- использованы общенаучные и специальные термины;	2
	- показано владение базовым аппаратом.	1
Четкость выводов	- полностью характеризуют работу;	3
	- нечетки;	2
	- имеются, но не доказаны.	1

4.1. Тематика презентаций по темам

СУЩНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ПРЕСЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Темы презентаций: Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Теневая экономика и отмывание средств. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Темы презентаций: Использование денежных средств. Террористические организации. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки. Управление ресурсами.

ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Темы презентаций: Частные пожертвования как метод финансирования терроризма. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. Вымогательство у местного населения и диаспор, и предпринимателей как метод финансирования терроризма. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма. Законная коммерческая деятельность как метод финансирования терроризма. Государственная поддержка терроризма. Переводы денежных средств через банки как метод финансирования терроризма. Системы перевода денег и ценностей как метод финансирования терроризма.

МЕХАНИЗМ ВЫЯВЛЕНИЯ КОНЕЧНОГО СОБСТВЕННИКА И ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ ЗА ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Темы презентаций: Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Пути совершенствования законодательства РФ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.

НОВЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

Темы презентаций: Сбор средств через социальные сети. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ СРЕДСТВ

Темы презентаций: Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмыывания средств. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыыванию средств (FATF). Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма

4.2 Критерии оценки доклада

Критерий	Оцениваемые параметры	Оценка в баллах
Качество доклада	- производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;	3
	- четко выстроен;	2
	- рассказывается, но не объясняется суть работы;	1
	- зачитывается.	0
Качество ответов на вопросы	- отвечает на вопросы;	3
	- не может ответить на большинство вопросов;	2
	- не может четко ответить на вопросы.	1
Владение научным и специальным аппаратом	- показано владение специальным аппаратом;	3
	- использованы общенаучные и специальные термины;	2
	- показано владение базовым аппаратом.	1
Четкость выводов	- полностью характеризуют работу;	3
	- нечетки;	2
	- имеются, но не доказаны.	1

Тематика доклада по темам

СУЩНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ПРЕСЕЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

1. Сущность феномена "отмыывание денег", его последствия.
2. Теневая экономика и отмыывание средств.

3. Организованная преступность и отмывание средств.
4. Вывоз капитала за границу и отмывания средств.
4. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ТЕРРОРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Террористические организации.
2. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки.
3. Управление ресурсами террористических организаций

ТРАДИЦИОННЫЕ СПОСОБЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

1. Частные пожертвования как метод финансирования терроризма.
2. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма.
3. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма.
4. Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма.
5. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма.
6. Законная коммерческая деятельность как метод финансирования терроризма.
7. Государственная поддержка терроризма.
8. Переводы денежных средств через банки как метод финансирования терроризма.
9. Системы перевода денег и ценностей как метод финансирования терроризма.

МЕХАНИЗМ ВЫЯВЛЕНИЯ КОНЕЧНОГО СОБСТВЕННИКА И ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ ЗА ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

1. Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.
2. Законодательство РФ в области применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.
3. Законодательство РТ в области применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.

НОВЫЕ РИСКИ И УГРОЗЫ, СВЯЗАННЫЕ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

1. Сбор средств для террористических организаций через социальные сети.
2. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма.
3. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ СРЕДСТВ

1. Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмывания средств.
2. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF).
3. Задачи Совета Европы и Комитета экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

4.3 Критерии оценки участия в дискуссии

Критерий	Оцениваемые параметры	Оценка в баллах
Видение проблемы	Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы.	4
	Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы.	3
	Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы.	2
	Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы.	1
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы.	0
Доказательность в	Точная, четкая формулировка аргументов и	

отстаивании своей позиции	<p>контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию сторон.</p> <p>Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов, или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны.</p> <p>Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений.</p> <p>Несоответствие аргументов и контраргументов обсуждаемой проблеме, отсутствие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание только субъективных доводов в отстаивании позиции сторон.</p> <p>Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений.</p>	<p>4</p> <p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>
Логичность	<p>Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие большинства контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису или несоответствие некоторых контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Отсутствие всякой связи между тезисом, аргументами и контраргументами.</p>	<p>4</p> <p>3</p> <p>2</p> <p>0</p>
Корректность по отношению к оппоненту	<p>Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь.</p> <p>Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца.</p> <p>Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца.</p> <p>Отсутствие терпимости к мнениям других участников дискуссии, перебивание оппонентов.</p> <p>Прямое игнорирование мнения других участников дискуссии, нападки на оппонентов, препятствие в проведении дискуссии, срыв дискуссии.</p>	<p>4</p> <p>3</p> <p>2</p> <p>1</p> <p>0</p>
Способ речи	<p>Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.</p> <p>Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при</p>	<p>4</p>

	отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.	
	Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи.	3
	Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь.	2
	Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.	1
		0

5. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ (ДЕМОВЕРСИИ), НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

5.1 Текущий контроль знаний – ПК 1+ПК 2: демонстрационный вариант теста

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (1-й промежуточный контроль)

1. Сущность феномена "отмывание денег", его последствия.
2. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями.
3. Теневая экономика и отмывание средств.
4. Организованная преступность и отмывание средств.
5. Вывоз капитала за границу и отмывания средств.
6. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств
7. Использование денежных средств.
8. Террористические организации. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки
9. Управление ресурсами террористическими организациями
10. Частные пожертвования для террористических организаций.
11. Незаконное использование некоммерческих организаций.
12. Доходы от преступной деятельности.
13. Вымогательство у местного населения, диаспор и предпринимателей.
14. Похищения с целью получения выкупа.
15. Законная коммерческая деятельность.
16. Государственная поддержка терроризма.
17. Переводы денежных средств через банки.
18. Системы перевода денег и ценностей

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (2-й промежуточный контроль)

1. Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.
2. Пути совершенствования законодательства РФ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.
3. Иностранцы боевики-террористы.
4. Сбор средств через социальные сети.
5. Новые платежные продукты и услуги.
6. Эксплуатация природных ресурсов.
7. Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмывания средств.
8. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF)
9. Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

5.2 Итоговый контроль знаний: оценочные средства для контроля успеваемости студентов по первому и второму промежуточному контролю (ПК-1, ПК-2)

Виды занятий и темы, выносимые на промежуточный и итоговый контроль.

Вид занятий, самостоятельной работы	Тема	Объект контроля
Лекции, практические занятия, самостоятельные работы	Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма	1. Посещаемость занятий. 2. Подготовка к практическим занятиям и активность на практических занятиях. 3. Подготовка к тестированию
	Управление финансами террористических организаций	
	Традиционные способы и методы финансирования терроризма	
	Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами	
	Новые риски и угрозы связанные с финансированием терроризма	
	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств	

5.3 Контроль самостоятельной работы студентов: средством оценки самостоятельной работы студентов является подготовка и защита презентации

5.4 Промежуточный контроль знаний: вопросы к экзамену

ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

@1. Что является характерной чертой отмывания денег?

\$A) высокий доход

\$B) криминальное происхождение капитала

\$C) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения

\$D) обналичивание денежных средств

@2. Основные стадии процесса отмывания денег:

\$A) размещение, расслоение, интеграция

\$B) размещение, интеграция, мониторинг

\$C) интеграция, кооперация, диверсификация

\$D) нет верного ответа

@3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

\$A) Международный валютный фонд

\$B) Transparency International

\$C) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

\$D) Группа Эгмонт

@4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

\$A) 1960-е годы

\$B) 1970-е годы

\$C) 1990-е годы

\$D) после 11 сентября 2001 года

@5.

Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)

- \$A) риск нанесения ущерба репутации
- \$B) финансовые риски
- \$C) риск возникновения правовых последствий
- \$D) коммерческий риск

@6. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

- \$A) на противодействие обналачиванию через банковскую систему
- \$B) на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ
- \$C) на противодействие финансированию терроризма
- \$D) на противодействие коррупции

@7. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- \$A) Гражданский кодекс РФ
- \$B) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
- \$C) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- \$D) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

@8. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

- \$A) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- \$B) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в оффшорные юрисдикции
- \$C) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
- \$D) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

@9. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- \$A) 10 000 руб.
- \$B) 15 000 руб.
- \$C) 20 000 руб.
- \$D) 30 000 руб.

@10. Какой закон не входит в перечень Законов и нормативно-правовых актов в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма в РФ?

- \$A) О рынке ценных бумаг
- \$B) Об аудиторской деятельности
- \$C) О страховой деятельности

\$D) Об инвестициях

@11. Что не относится к мерам по идентификации и подтверждению данных бенефициарных собственников в государствах-членах ЕС

\$A) использование информационных источников

\$B) оценку рисков

\$C) денежные размеры на расчетном счету

\$D) проведение тренингов

@12. Что не относится к теневому предпринимательству

\$A) деятельность в сфере неформального, неучтенного, скрытого и нелегального производства легальной продукции

\$B) совокупность легальных, а также неформальных, неучтенных, скрытых нелегальных отношений между покупателями и продавцами нелегальных товаров, работ и услуг

\$C) совокупность выполненных работ на основе государственного заказа

\$D) нелегальное производство и сбыт оружия, похищение и сбыт автотранспортных средств,

@13. Что не относится к способам перемещения денежных средств, связанных с иностранными боевиками-террористами

\$A) перевозка наличных денег

\$B) использование банковских счетов

\$C) использование банкоматов для снятия денежных средств с банковских счетов

\$D) использование провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ).

@14. Какие ресурсы не используют террористические организации для получения денег

\$A) продажа нефти

\$B) продажа золота

\$C) продажа воды

\$D) продажа древесины

@15. Какой орган в Таджикистане занимается противодействием отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

\$A) Министерство внутренних дел

\$B) Комитет государственной безопасности

\$C) Департамент финансового мониторинга при НБ Таджикистана

\$D) Министерство финансов

@16. Что не относится к перечню законов о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем

\$A) Закон РТ «Об иностранных инвестициях»

\$B) Закон РТ «О банковской деятельности»

\$C) Закон РТ «О почтовой связи»

\$D) Закон РТ «Об общественных организациях»

@17. Что не относится к перечню законов о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем

\$A) Закон РТ «О недрах»

\$B) Закон РТ «О рынке ценных бумаг»

\$C) Таможенный кодекс РТ

\$D) Налоговый кодекс РТ

@18. В каком году была образована Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

\$A) в 1989 г.

\$B) в 1991 г.

\$C) в 1993 г.

\$D) в 1995 г.

@19. В каком году была образована Евразийская Группа по противодействию легализации преступных доходов и финансирования терроризма

\$A) в 2000г.

\$B) в 2002г.

\$C) в 2004г.

\$D) в 2006г.

@20. Кто ежегодно составляет Индекс восприятия коррупции, отражающий уровень восприятия коррупции в государственном секторе различных стран предпринимателями и аналитиками

\$A) Международный валютный фонд

\$B) Transparency International

\$C) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

\$D) Группа Эгмонт

@21. На основе чего составляется Индекс восприятия коррупции:

\$A) на основе числа, осужденных за коррупцию

\$B) на основе данных опросов, проведенных среди экспертов и в деловых кругах

\$C) на основе статистических данных МВД

\$D) на основе изданных государством законов о коррупции

@22. Что не входит в причины, которые препятствуют установлению источника происхождения нелегальных средств

\$A) проведения денежных средств через финансовые учреждения нескольких стран

\$B) оффшорные финансовые центры

\$C) использования небанковских систем денежных переводов (электронных цифровых денег)

\$D) годовые банковские отчеты

@23. С какого времени стала актуальной тема отмывания средств

\$A) с конца 1920-х годов

\$B) с конца 1980-х годов

\$C) с конца 1990-х годов

\$D) с сентября 2001 года

@24. Когда впервые было применено определение термина "отмывание денег"

Конвенцией Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ

\$A) 31 марта 1985г. Брюссельская конвенция

\$B) 19 декабря 1988г. Венская конвенция

\$C) 8 ноября 1990г. Страсбургская конвенция

\$D) 17 ноября 1993г. Лондонская конвенция

@25. Кто в мире занимается созданием мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

- \$A) Интерпол
- \$B) ООН
- \$C) ФАТФ
- \$D) Управление ООН по наркотикам и преступности

@26. Какая организация в апреле 1990 г. выпустила документ под названием «Сорок рекомендаций» – базовые принципы для государств по созданию национальных систем борьбы с отмыванием денег

- \$A) Интерпол
- \$B) ООН
- \$C) Управление ООН по наркотикам и преступности
- \$D) ФАТФ

@27. Какая организация существует в России для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

- \$A) Счетная палата
- \$B) Налоговый комитет
- \$C) Федеральная служба по финансовому мониторингу
- \$D) Министерство внутренних дел

@28. Кому подчиняется Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ

- \$A) Министерства финансов
- \$B) Правительству РФ
- \$C) Президенту РФ
- \$D) Министерству внутренних дел

@29. Какие меры предпринимает Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ против подозреваемых в отмывании денежных средств

- \$A) предпринимает собственные действия против подозреваемых в отмывании денежных средств путем спецопераций
- \$B) сообщат налоговым органам
- \$C) не предпринимает собственных действий против подозреваемых в отмывании денежных средств, его сфера – прежде всего сбор информации, которая в дальнейшем может передаваться в правоохранительные органы.
- \$D) сообщат органам средств массовой информации

@30. Кто не должен в обязательном порядке зарегистрироваться в Росфинмониторинге

- \$A) лизинговые компании
- \$B) ломбарды
- \$C) промышленные предприятия
- \$D) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы

@31. Кто не должен в обязательном порядке зарегистрироваться в Росфинмониторинге

- \$A) спортивные залы
- \$B) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества операторы приема платежей;
- \$C) тотализаторы, взаимные пари и иные основанные на риске игры, в т. ч. в электронной форме
- \$D) коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов

- @32. Какая задача не входит в деятельность ФАТФ
- \$A) Выработка рекомендаций по борьбе с отмыванием денег
 - \$B) Содействие созданию в различных странах мира подразделений финансовой разведки
 - \$C) Принцип взаимного контроля
 - \$D) Принцип справедливости
- @33. Основным инструментом принятия решений ФАТФ является Пленарное заседание, которое собирается
- \$A) 1 раз в год
 - \$B) 2 раз в год
 - \$C) 3 раз в год
 - \$D) 4 раз в год
- @34. ФАТФ с 2000 года регулярно обновляет список стран, системно не занимающихся борьбой с отмыванием денег, который называется
- \$A) белый список ФАТФ
 - \$B) черный список ФАТФ
 - \$C) оранжевый список ФАТФ
 - \$D) открытый список ФАТФ
- @35. В список стран (черный список), системно не занимающихся борьбой с отмыванием денег, не входит (данные на 2015г.)
- \$A) Мьянма
 - \$B) Сан-Томе
 - \$C) Шри-Ланка
 - \$D) Болгария
- @36. В каком году ФАТФ опубликовал дополнение «Восемь специальных рекомендаций», касающееся борьбы с финансированием терроризма
- \$A) в 2000 году
 - \$B) в 2001 году
 - \$C) в 2003 году
 - \$D) в 2005 году
- @37. На какие цели террористические организации не используют денежные средства
- \$A) проведение операций
 - \$B) пропаганда и вербовка
 - \$C) благотворительные цели
 - \$D) обучение и подготовка
- @38. Где не осуществляется управление финансами террористических организаций
- \$A) в мировых финансовых центрах
 - \$B) в безопасных географических регионах
 - \$C) в закрытых социальных сетях
 - \$D) на контролируемых территориях
- @39. На чем необходимо сконцентрировать усилия правоохранительным органам
- \$A) на определении размера поощрения членам террористических организаций
 - \$B) на проведении расследований в отношении конечных получателей денежных средств в составе террористических организаций
 - \$C) на определении размера получаемого денежного вознаграждения членов террористических организаций

\$D) на определении размера денежного потока террористических организаций

@40. Что не относится к террористическим группам

- \$A) Аль-Каида
- \$B) Талибан
- \$C) Джумхурия
- \$D) Боко Харам

@41. Объектом безопасности хозяйствующего субъекта являются:

- а) конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность;
- б) социальные, экономические, политические, личные права и свободы;
- в) свобода предпринимательства, экономический потенциал.

@42. Объектом безопасности государства являются:

- а) свобода предпринимательства, экономический потенциал;
- б) конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность;
- в) социальные, экономические, политические, личные права и свободы.

@43. Деятельность субъекта экономической безопасности носит характер:

- а) созидательный, конструктивный;
- б) деструктивный;
- в) созидательный, конструктивный или деструктивный.

@44. К конструктивным внутренним субъектам экономической безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

- а) сотрудники службы безопасности организации, иные сотрудники организации;
- б) специализированные организации, оказывающие услуги по защите объектов экономической безопасности;
- в) сотрудники службы безопасности организации, иные сотрудники организации, специализированные организации, оказывающие услуги по защите объектов экономической безопасности.

@45. Под угрозой экономической безопасности хозяйствующего субъекта следует понимать:

- а) совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности разрушения его целостности, устойчивости, способности развития хозяйствующего субъекта;
- б) состояние, при котором существуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития объекта;
- в) механизм реализации опасности существованию и развитию хозяйствующего объекта.

@46. Угроза целостности хозяйствующего субъекта возникает в результате:

- а) нарушения структуры ресурсов и видов деятельности, взаимосвязей между ними;
- б) полной или частичной ликвидации, уничтожения одного из видов ресурсов или видов деятельности;
- в) недостаточности необходимых ресурсов.

@47. Угроза устойчивости хозяйствующего субъекта возникает в результате:

- а) недостаточности необходимых ресурсов;
- б) полной или частичной ликвидации, уничтожения одного из видов ресурсов или видов деятельности;
- в) нарушения структуры ресурсов и видов деятельности, взаимосвязей между ними.

@48. Угроза развитию хозяйствующего субъекта возникает в результате:

- а) полной или частичной ликвидации, уничтожения одного из видов ресурсов или видов деятельности;
- б) недостаточности необходимых ресурсов;
- в) нарушения структуры ресурсов и видов деятельности, взаимосвязей между ними.

@49. Под риском в экономической безопасности следует понимать:

- а) совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности разрушения его целостности, устойчивости, способности развития хозяйствующего субъекта;
- б) состояние, при котором существуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития объекта;
- в) события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб.

@50. По роду опасности риски подразделяются на:

- а) процессные, психологические, информационные;
- б) природно-климатические, политические, социальные, техногенные, экономические;
- в) техногенные, природные, смешанные.

Составитель _____ к.э.н. Сангинов С.А.

« ___ » _____ 2024г.