

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Забелин Алексей Григорьевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 01.01.2024 16:03:47

Уникальный программный ключ:

620ac07f8fdabb79

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании

учебно-методического совета

Протокол № 14 от 28.06.2023

Председатель совета



Н.О. Минькова

инициалы, фамилия

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе



Н.О. Минькова

личная подпись инициалы, фамилия

« 28 » июня 2023 г.

канд. экон. наук, доцент Макарова Людмила Михайловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Автоматизация процессов ПОД/ФТ/ФРОМУ

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Судебная экономическая экспертиза

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 3 (з.е.)

Всего учебных часов: 108 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Зачет	5	5	5

Москва 2021 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	развитие у студентов личностных качеств, а также формирование компетенций в области развития информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, их применении при организации внутреннего контроля и в деятельности государственных органов, задействованных в «антиотмывочной сфере».
Задачи дисциплины	получение знаний о текущих тенденциях развития информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, изучение применения информационных технологий при проведении надлежащей проверки клиентов, применение правового регулирования разработки и внедрения автоматизированных информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, формирование умений по анализу и использованию правовой информации, обоснованию связей между теорией и юридической практикой при организации внутреннего контроля, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, развитие навыков использования терминологии, методики правового анализа, практического применения полученных знаний.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Программные комплексы решения интеллектуальных задач
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Финансовый мониторинг

3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК2 Способен формировать, анализировать и оценивать информацию, необходимую для принятия решений по обеспечению экономической безопасности			
ПК-2.1	Знать: принципы построения и использования информационных баз, методы и приемы анализа информации	должен обладать знанием принципов построения и использования информационных баз, методы и приемы анализа информации с использованием информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Тест
ПК-2.2	Уметь: находить и формировать информационную базу, необходимую для обеспечения экономической безопасности	должен обладать умением применять находить и формировать информационную базу, необходимую для обеспечения экономической безопасности с использованием информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Практическое задание

ПК-2.3	Уметь: анализировать и оценивать полученную информацию, необходимую для нейтрализации угроз экономической безопасности	должен обладать навыками использования анализировать и оценивать полученную информацию, необходимую для нейтрализации угроз экономической безопасности с использованием информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Кейс
--------	--	--	------

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Внутренний контроль и автоматизации расследований в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов. Операции, подлежащие обязательному контролю. Типовая структура системы внутреннего контроля	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.1.3, 9.2.3, 9.2.4, 9.2.5, 9.2.6, 9.1.4, 9.1.5	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
2.	Нормативное регулирование организации и проведения расследований в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Определение национальных и международных нормативных правовых актов и документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые должны учитываться при разработке содержания правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Программы, включаемые в правила внутреннего контроля. Порядок и сроки разработки, согласования, утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.1.3, 9.2.3, 9.2.4, 9.2.5, 9.2.6, 9.1.4, 9.1.5	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3

3.	Информационные системы и ресурсы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	<p>Характеристика информационных продуктов и систем, используемых в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Определение национальных и международных нормативных правовых актов и документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые должны учитываться при разработке содержания правил внутреннего контроля.</p> <p>Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.</p> <p>Операции, подлежащие обязательному контролю.</p> <p>Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.</p> <p>Порядок и сроки разработки, согласования, утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.</p>	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.1.3, 9.2.3, 9.2.4, 9.2.5, 9.2.6, 9.1.4, 9.1.5	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
4.	Применение информационных технологий при проведении надлежащей проверки клиентов (НПК) Мониторинг деятельности клиента	<p>Управление рисками ОД/ФТ при обслуживании публичных должностных лиц</p> <p>Применение алгоритмов нечеткого поиска и контекстного анализа при проведении НПК</p> <p>Специфика организации процедур НПК для целей выявления необычных операций</p> <p>Оценка потенциального клиента. Система принятия решений в отношении юридических лиц</p> <p>Автоматизированная проверка клиента для выявления факторов риска</p> <p>Построение рискового профиля клиента</p> <p>Скоринг</p> <p>Клиентская сегментация</p> <p>Новые модели онлайн-контроля</p>	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.1.3, 9.2.3, 9.2.4, 9.2.5, 9.2.6, 9.1.4, 9.1.5	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3
5.	Требования к разработке и внедрению автоматизированных информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	<p>Требования международных стандартов и национального законодательства в отношении надлежащей проверки клиентов</p> <p>Правовые основы использования автоматизированных систем и использования информационных ресурсов.</p> <p>Требования к защите персональных данных, служебной и конфиденциальной информации.</p> <p>Ограничение доступа к информации. Виды тайн.</p> <p>Соблюдение принципов корпоративности при разработке и эксплуатации информационных систем</p>	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.2.2, 9.1.3, 9.2.3, 9.2.4, 9.2.5, 9.2.6, 9.1.4, 9.1.5	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 5 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	0	0	4	12
2.	4	0	0	4	12
3.	4	0	0	4	12
4.	14	0	0	14	16

5.	8	0	0	8	16
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	36	0	0	34	72

Форма обучения: очно-заочная, 5 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	0	0	2	10
2.	2	0	0	2	10
3.	2	0	0	2	20
4.	4	0	0	4	30
5.	2	0	0	2	20
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	14	0	0	12	94

Форма обучения: заочная, 5 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	0	0	2	16
2.	2	0	0	2	16
3.	2	0	0	2	20
4.	4	0	0	4	24
5.	2	0	0	2	14
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	14	0	0	12	94

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой

оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «ПК-2.1»

Вопрос №1 .

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

Варианты ответов:

1. не существует (большие издержки)
2. не существует (невозможность использования)
3. существует (высокий уровень риска)

Вопрос №2 .

Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и предназначен для применения всеми странами с учетом особенностей национальной правовой системы?

Варианты ответов:

1. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3. 40 Рекомендаций ФАТФ

Вопрос №3 .

Кто определяет основные направления государственной политики в области обеспечения безопасности?

Варианты ответов:

1. Президент Российской Федерации
2. Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации
3. Совет Безопасности Российской Федерации

Вопрос №4 .

Предпосылки, увеличивающие вероятность и реальность наступления рисков событий – это...

Варианты ответов:

1. количественный анализ риска
2. охват риска
3. степень риска
4. факторы риска

Вопрос №5 .

Какие положения должна раскрывать программа организации внутреннего контроля?

Варианты ответов:

1. назначение специального должностного лица
2. формирование структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ (с учетом особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями)
3. описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных

подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля

4. все ответы верны

Вопрос №6 .

Что должно быть предусмотрено в программе оценки риска?

Варианты ответов:

1. проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ
2. порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением
3. процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента
4. все ответы верны

Вопрос №7 .

Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

Варианты ответов:

1. перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
2. типологиями и схемами ОД/ФТ, размещёнными в Личном кабинете субъекта на портале Росфинмониторинга
3. методическими рекомендациями и информационными письмами Росфинмониторинга
4. организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
5. все ответы верны

Вопрос №8 .

Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

Варианты ответов:

1. перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
2. организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
3.) все ответы верны

Вопрос №9 .

Какие категории риска должны быть учтены при разработке программы оценки риска?

Варианты ответов:

1. страновые риски
2. клиентские риски
3. операционные риски
4. все ответы верны

Вопрос №10 .

Какие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает программа идентификации?

Варианты ответов:

1. установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента
2. принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев идентификационных данных, и проверке достоверности полученных сведений
3. проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
4. определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц
5. выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
6. оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных ОД/ФТ
7. обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
8. все ответы верны

Вопрос №11 .

Каким образом фиксируется факт выявления операции (сделки), подлежащей обязательному контролю?

Варианты ответов:

1. составляется внутреннее сообщение
2. распечатывается направленное в Росфинмониторинг сообщение об операции (сделке)
3. осуществляется запись в журнале выявленных операций

Вопрос №12 .

Какие дополнительные меры должны быть приняты при изучении выявленной необычной операции (сделки)?

Варианты ответов:

1. получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки)
2. обеспечение повышенного внимания (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма
3. все ответы верны

Вопрос №13 .

Какие мероприятия должны быть предусмотрены программой применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества?

Варианты ответов:

1. порядок получения информации от Росфинмониторинга сведений об организациях и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму или в отношении которых межведомственным координационным

- органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
2. порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию)
 3. порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию)
 4. информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
 5. порядок взаимодействия с лицами, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию), включая порядок их информирования о принятых мерах
 6. порядок выполнения требований, установленных пунктом 4 статьи 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, при принятии соответствующего решения межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма
 7. порядок принятия решения, направленного на выполнение требований абзацев второго и третьего пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ
 8. все ответы верны

Вопрос №14 .

Укажите типичные признаки фирмы-однодневки:

Варианты ответов:

1. структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;
2. регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;
3. период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;
4. необъяснимые изменения в собственности клиента;
5. неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;
6. частые или необъяснимые смены членов руководства;
7. число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;
8. наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц
9. все ответы верны

Вопрос №15 .

Назовите процедуры, направленные на снижение риска ОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. запрос дополнительных сведений о клиенте, представители клиента, выгодоприобретатели, бенефициарном владельцы в рамках изучения клиента;
2. запрос дополнительных сведений, поясняющих характер операции (сделки);
3. запрос дополнительных сведений о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом первичного финансового мониторинга, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации клиентов, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
4. более частое обновление сведения о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе, бенефициарном владельце клиента соразмерно присвоенной клиенту степени (уровня) риска.
5. направление в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях;
6. реализация права, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
7. иные меры, разработанные субъектом первичного финансового мониторинга.

8. все ответы верны

Вопрос №16 .

Какие виды деятельности не относятся к группе высокого риска легализации (отмывания) преступных доходов?

Варианты ответов:

1. использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм – однодневок»)
2. использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты)
3. использование недвижимого имущества
4. использование виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.)

Вопрос №17 .

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем предусмотрена статьей ... УК РФ

Варианты ответов:

1. 172
2. 174
3. 176
4. 178

Вопрос №18 .

Ответственность за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом предусмотрена ... УК РФ

Варианты ответов:

1. ст.174.1
2. ст.174.2
3. ст.174.3
4. ст.174.4

Вопрос №19 .

Какой документ представляет собой исчерпывающую основу противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и предназначен для применения всеми странами с учетом особенностей национальной правовой системы?

Варианты ответов:

1. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999г.
2. 40 Рекомендаций ФАТФ
3. Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г.
4. Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000г.

Вопрос №20 .

В каком случае операции с денежными средствами или другим имуществом подлежат обязательному контролю?

Варианты ответов:

1. Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или иностранной валюты
2. Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте, а по своему характеру операция входит в перечень видов операций, указанный в Правилах № 881-5-р.
3. Сумма операции $\geq 600\ 000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте

4. По своему характеру операция входит в перечень видов операций, указанный в Правилах № 881-5-р.

Вопрос №21 .

При организации работы по финансовому анализу методика анализа

Варианты ответов:

1. не определяется заранее
2. определяется правительственными постановлениями
3. фиксируется в программе анализа

Вопрос №22 .

Всегда ли можно назвать ИС инструментом решения задач?

Варианты ответов:

1. да
2. иногда
3. только для опытного пользователя
4. нет

Вопрос №23 .

Назначение ИС заключается в

Варианты ответов:

1. принятии решения на основе доступной информации
2. оценке информационных потоков и их влиянии на всю структуру предприятия, где используется данная ИС
3. сортировке поступающей информации для обеспечения эффективного управления
4. создании соответствующей организационной структуры

Вопрос №24 .

Дайте определение Плотности Информации, как критерия оценки качества информации:

Варианты ответов:

1. Количество информации, содержащейся на предприятии
2. Количество информации, содержащейся у каждого менеджера предприятия
3. Соотношение управляющей информации и экономической
4. Соотношение экономической информации и общего количества информации на предприятии
5. Количество информации, содержащейся на выбранной единице носителя
6. Количество единиц носителей, содержащих информацию на предприятии

Вопрос №25 .

Функциональные требования к ИС

Варианты ответов:

1. Определяют действия, которые должна выполнять система, без учета ограничений, связанных с ее реализацией
2. Определяют задачи и решения, которые должна выполнять система в процессе функционирования на предприятии

Вопрос №26 .

Нефункциональные требования к ИС

Варианты ответов:

1. Описывают атрибуты системного окружения ИС
2. Описывают атрибуты ИС
3. Описывают атрибуты ИС и атрибуты системного окружения

4. Описывает атрибуты ИС, атрибуты системного окружения и поведение системы в процессе обработки информации

Вопрос №27 .

Дайте определение репрезентативности информации, как критерия оценки качества информации

Варианты ответов:

1. Правильность отбора информации и формирования с точки зрения свойств управляющего объекта
2. Правильность отбора информации и формирования с точки зрения свойств управляемого объекта

Вопрос №28 .

Информация, циркулирующая во внутренней среде, характеризуется

Варианты ответов:

1. нестандартными алгоритмами обработки
2. точностью отражения финансово-хозяйственного состояния объекта
3. противоречивостью
4. незначительной степенью важности данной информации

Вопрос №29 .

Система обработки данных предназначена для

Варианты ответов:

1. Учета и оперативного регулирования финансовых потоков на предприятии, подготовка стандартных документов для внешней среды
2. Учета и оперативного регулирования функций управления и подготовка стандартных документов для внутренней и внешней среды
3. Учета и оперативного регулирования хозяйственных операций, подготовки стандартных документов для внешней среды

Вопрос №30 .

Технология сбора, обработки и выдачи информации – это

Варианты ответов:

1. компьютерная технология
2. технология предметных областей
3. обеспечивающая технология
4. информационная технология
5. функциональная технология

Вопрос №31 .

Получение оперативной информации о состоянии объекта – это

Варианты ответов:

1. работа в реальном времени
2. работа на потоке
3. мобильность
4. каноничность

Вопрос №32 .

Основной тенденцией в мире ИС является

Варианты ответов:

1. Переход от традиционных архитектур, основанных на использовании набора тесно интегрированных между собой приложений от одного поставщика ПО, к компонентной архитектуре, позволяющей относительно легко сопрягать модули, поставляемые разными поставщиками

2. Переход от компонентной архитектуры к традиционной, основанной на использовании набора тесно интегрированных между собой приложений от одного поставщика
3. Использование только традиционной архитектуры, основанной на использовании набора тесно интегрированных между собой приложений от различных поставщиков
4. Использование компонентной архитектуры, не позволяющие расширять функции системы

Вопрос №33 .

Функциональные возможности ИС определяются исходя из

Варианты ответов:

1. средств предприятия
2. бизнес-плана и стратегии развития бизнеса
3. специализации фирмы
4. решения директора

Вопрос №34 .

ИТ широкого класса применения, не привязанные к конкретной области экономики или управления, называется

Варианты ответов:

1. международной
2. межотраслевой
3. функциональной
4. обеспечивающей
5. поддерживающей

Вопрос №35 .

Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

Варианты ответов:

1. перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
2. типологиями и схемами ОД/ФТ, размещёнными в Личном кабинете субъекта на портале Росфинмониторинга
3. методическими рекомендациями и информационными письмами Росфинмониторинга
4. организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
5. все ответы верны

Вопрос №36 .

Какие правоохранительные органы Российской Федерации осуществляют предварительное расследований по делам о легализации доходов:

Варианты ответов:

1. МВД России, ФСБ России, СК России
2. МВД России, ФСБ России, ФТС России, СК России
3. МВД России

Вопрос №37 .

Какие виды действий, связанных с легализацией преступных доходов, необходимо имплементировать в национальные законодательства для соответствия стандартам ФАФТ::

Варианты ответов:

1. Легализацию доходов, полученных лицом в результате им совершения преступлений

2. Легализацию доходов, полученных лицом в результате совершения преступлений другими лицами
3. Легализацию доходов, полученных лицом в результате совершения преступлений в другой стране
4. Легализацию доходов, без сведений о предикатном преступлении
5. Все варианты

Вопрос №38 .

Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи информации в электронной форме определяются:

Варианты ответов:

1. Правительством Российской Федерации
2. Президентом Российской Федерации
3. Росфинмониторингом

Вопрос №39 .

В соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ осуществление внутреннего контроля включает в себя:

Варианты ответов:

1. подготовку и обучение кадров
2. хранение документов и информации
3. выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и представлению в уполномоченный орган сведений (информации) реализацию правил внутреннего контроля
4. все перечисленные варианты

Вопрос №40 .

Какие факторы могут оказывать влияние на эффективность применения мер по блокированию и немедленному замораживанию денежных средств и иного имущества субъектами первичного финансового мониторинга?

Варианты ответов:

1. качество идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев
2. уровень осведомленности о требованиях законодательства по применению целевых (адресных) финансовых санкций

Вопрос №41 .

С позиции интересов информационного обеспечения проведения финансовых расследований на основе современных технологий, все информационные ресурсы целесообразно, как и в случае с источниками информации, подразделять на две основные группы:

Варианты ответов:

1. собственные информационные ресурсы Росфинмониторинга
2. информационные ресурсы сторонних организаций, содержащие сведения, позволяющие характеризовать юридических и физических лиц и их финансово-хозяйственную деятельность
3. оба варианта

Вопрос №42 .

При проведении финансовых расследований для аналитических подразделений Росфинмониторинга интерес представляют справочные сведения, которые могут использоваться в идентификационных целях

Варианты ответов:

1. в несистематизированной (разрозненной) документации, имеющейся в организациях, у должностных лиц и граждан
2. ведомственных и вневедомственных картотеках и информационных массивах
3. оба варианта

Вопрос №43 .

Росфинмониторинг использует информационные ресурсы

Варианты ответов:

1. Органов исполнительной власти и государственного финансового контроля
2. Федеральной налоговой службы
3. Федеральной таможенной службы
4. Федеральной службы государственной статистики
5. Центрального банка
6. Счетной палаты Российской Федерации
7. Все перечисленные варианты

Вопрос №44 .

В информационном массиве Федеральной таможенной службы России содержатся сведения:

Варианты ответов:

1. о грузовых таможенных декларациях и о таможенном оформлении товаров, транспортных средствах, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации;
2. о таможенных приходных ордерах, составленных на товары, которые оформлены налогоплательщиками;
3. о паспортах транспортных средств, которые выданы таможенными органами Российской Федерации;
4. о нарушениях таможенных правил;
5. о паспортах сделок и поступлении на счета налогоплательщиков - участников ВЭД - валютной выручки от экспорта товаров в счет исполнения обязательств по внешним договорам;
6. о перемещении физическими лицами через таможенную границу Российской Федерации иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США;
7. о российских участниках ВЭД, не обеспечивших возврат валютной выручки от экспорта товаров и не обнаруженных таможенными органами по юридическим и почтовым адресам.
8. все перечисленное

Вопрос №45 .

Проведение обычных проверочных действий Росфинмониторингом, а также и финансового расследования, предполагает

Варианты ответов:

1. точное соблюдение законодательства и подзаконных актов, регулирующих деятельность уполномоченного органа в работе с информацией в связи с его разведывательной деятельностью, в частности законов о персональных данных, банковской тайне и других законов из этого ряда
2. правильную организацию самого информационного процесса и работу с информацией
3. оба варианта

Вопрос №46 .

Процесс финансового расследования можно подразделить

Варианты ответов:

1. получение (сбор) данных
2. образующих информацию
3. обработки информации
4. накопление информации и анализ и выдача информации
5. все перечисленное

Вопрос №47 .

Наиболее значимые параметры, которым должна соответствовать информация аналитических подразделений Росфинмониторинга

Варианты ответов:

1. достоверность, полнота, логичность изложения
2. своевременность, способность поддаваться количественному определению
3. относимость и связанная с нею ценность
4. все перечисленное

Вопрос №48 .

Информационная аналитическая проверка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ состоит из этапов

Варианты ответов:

1. Сбор данных
2. Оценка данных
3. Упорядочение данных
4. Описание данных
5. Применение приемов логического мышления
6. Заключение, выводы, прогнозы, оценки
7. Выдвижение гипотез
8. все перечисленное

Вопрос №49 .

сбору, накоплению, обработке и хранению аналитическими подразделениями Росфинмониторинга подлежит только информация

Варианты ответов:

1. государственные секреты, охватывающие государственную и служебную тайны;
2. информация, которая отражает персональные данные физических лиц, финансово-хозяйственную деятельность налогоплательщиков и включающая банковскую тайну, налоговую тайну, коммерческую тайну и другие виды тайн
3. информация, добытая им или полученная от субъектов Закона N 115, других субъектов в соответствии с законами, другими нормативными правовыми актами

Вопрос №50 .

Информационные массивы налоговых органов "ЕГРЮЛ" и "ЕГРИП" содержат справочные сведения, которые используются аналитическими подразделениями Росфинмониторинга при проведении проверок в целях

Варианты ответов:

1. идентификации юридических лиц
2. индивидуальных предпринимателей
3. оценки финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
4. все перечисленное

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

В целях безопасности на проходной установлено 4 камеры, которые пишут видео на дисковые массивы уровня RAID 5. Все камеры имеют одинаковые характеристики и пишут видео в разрешении 2К (2048x1080) с глубиной цвета 24 бита и FPS равным 48. Помимо этого в видеофайл входит одноканальная аудиодорожка с частотой дискретизации 96 кГц и 24-битным разрешением.

Посчитайте, сколько таких массивов используется в хранилище, если известно, что массивы четырех дисковые, размер каждого диска 500GB (1GB = 1024x1024x1024 байт) запись на них ведется циклически со средним показателем сжатия в 55 раз, а старое видео с учетом размера дисков перезаписывается через 3 дня

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Злоумышленники обмениваются сообщениями посредством передачи фрагментов программ, генерирующих части этих сообщений. Для расшифровки одной из частей послания злоумышленников оперативным сотрудникам пришлось запустить нижеприведенный код.

Какое число, содержащееся в послании, удалось расшифровать оперативным сотрудникам?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Международная террористическая сеть завербовала X агентов. Известно, что агенты являются гражданами ЛАТВИИ, ЛИТВЫ, ЭСТОНИИ и ПОЛЬШИ. Оказалось, что количество агентов от каждой страны можно вычислить, используя значение хэш-функции $H_i = (H_{i-1} + M_i)^2 \bmod n$, где n – это вычисляемый модуль в алгоритме асимметричного шифрования RSA, который рассчитывается на

основе произвольных простых чисел p и q , а M_i – код i -ой буквы в используемом образе.

Вычислите количество агентов “ЛАТВИИ” при условии, что буквы кодируются согласно русскому алфавиту “АБВГДЕЁЖЗИЙКЛМНОПРСТУФХЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ” в соответствии с порядковым номером, начинающимся с единицы. В качестве вектора инициализации было выбрано случайное число $N = 13$, а также простые числа $p = 5$ и $q = 7$.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Информация об заплаченных посредством биткойна суммах между двумя террористическими организациями передается в виде 16 битной цепочки. Причем 4 бита в позициях 1, 4, 8, 12 – это просто мусор. Само число состоит из оставшихся 12 бит. Оно записано аналогично стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из 12 соответствует знаку числа, 4 бита соответствуют экспоненте, а 7 бит – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, -4 и т.д., а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 7. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN. Поймано определенное значение транзакции

Каково минимальное значение числа в ней, если перехвачено, что его экспонента записана в двоичном представлении как 0110 и какова его двоичная 12-битная запись

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Информация о процентах неустойки по договору хранится в электронном виде, как 8-ми битное вещественное число, аналогичное стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из восьми соответствует знаку числа, 4 бита соответствуют экспоненте, а 3 бита –

мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 7. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN.

По одному их договоров неустойка составляла 15% (15,0). Злоумышленник сбросил один из битов числа в ноль.

Насколько максимально мог уменьшиться процент неустойки?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Мошенники ведут смс-рассылку потенциальным жертвам посредством использования X мобильных номеров телефонов. Номера покупались у одного оператора подставными лицами, поэтому идут вразнобой. Известно, что в этот период мобильный оператор продавал номера с разными цифрами в позициях от i-ой до j-ой после кода в круглых скобках, а сами цифры менялись в диапазоне от m до n. Мобильный оператор передал информацию о перечисленных константах в системах счисления с разными основаниями.

$$i = 113$$

$$j = 115$$

$$m = 20?$$

$$n = 1000?$$

Определите сколько номеров необходимо заблокировать мобильному оператору для того, чтобы заблокировать мошенников

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий
---------	---

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Для создания электронной цифровой подписи используется хэш-функция

$$H_i = (H_{i-1} + M_i) \bmod n,$$

где n – это вычисляемый модуль в алгоритме асимметричного шифрования RSA, который рассчитывается на основе произвольных простых чисел p и q ,

M_i – код i -ой буквы в используемом образе.

Найдите хэш-образ фамилии “ИВАНОВ” при условии, что буквы кодируются согласно русскому алфавиту “АБВГДЕЁЖЗИЙКЛМНОПРСТУФХЦЧШЩЪЫЬЭЮЯ” в соответствии с порядковым номером, начинающимся с единицы. В качестве вектора инициализации было выбрано случайное число $H_0 = 11$, а также простые числа $p = 7$ и $q = 11$.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Сотрудники правоохранительных органов обмениваются информацией со своими информаторами в обе стороны независимо, посредством подключения обменивающихся устройств через интерфейс USB. Первый сотрудник использует спецификацию USB версии 2.0 со скоростью передачи данных 480 Мбит/с, а второй сотрудник использует спецификацию USB версии 3.0 со скоростью передачи данных 4.8 Гбит/с. Первый сотрудник передает данные порциями по 40 Мбайт, но отправляются они пакетами размером по 50 Мбайт. Второй сотрудник передает данные порциями по 100 Мбайт, но отправляются они пакетами размером по 150 Мбайт. Известно, что в целях безопасности соединение устройств происходит ровно 5 секунд, после чего соединение рвется и сотрудники с информаторами расходятся.

Определите какой размер данных смогли передать друг другу первый сотрудник и его информатор.

Определите какой размер данных смогли передать друг другу второй сотрудник и его информатор

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки

Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Хакеры взломали банковский счет индивидуального предпринимателя, на котором находились денежные средства в размере 20 млн. руб. Раз в час со счета предпринимателя хакеры переводили на свой счет определенную сумму. Это были суммы последовательно 5 млн. руб., 4 млн. руб., 2 млн. руб., 3 млн. руб., 5 млн. руб., 1 млн. руб.

Предприниматель через некоторое время заметил, что его счет стал пустым, и обратился в банк с заявлением о пропаже денежных средств. Банк принял меры, но смог заблокировать и отменить не все транзакции. Известно, что банк смог отменить только те транзакции, которые были после перечисления суммы (не включая ее саму), которая в свою очередь является вершиной красно-черного дерева, построенного по суммам транзакции в порядке их поступления.

Определите какая сумма оказалась на счете индивидуального предпринимателя после возврата денежных средств.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Операции с цифровой валютой в основном связаны с достаточно небольшими числами. По этой причине одна из цифровых бирж для оптимизации хранения данных об операциях использует 8-ми битное представление вещественных чисел, аналогичное стандарту представления 32-х битных вещественных чисел IEEE 754. Причём 1 бит из восьми соответствует знаку числа, 3 бита соответствуют экспоненте, а 4 бита – мантиссе (каждый бит мантиссы соответствует одной из отрицательных степеней 2-ки: -1, -2, -3, -4, а лидирующая единица просто отброшена). Экспонента сдвигается не на 127, как в стандарте (не плюсуется 127), а на 3. И точно так же, как и в стандарте, если экспонента состоит только из единиц, то это не число, а значение бесконечностей или NaN. Сетевое оборудование на бирже испортилось. Теперь при передаче чисел часть бит портиться. Например, во время передачи числа 4,5 оно превратилось в число -6. Исходя из этой информации, определите, как минимум сколько бит испорчено и в каких они позициях (нумерация с 0 слева направо)?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

При передаче внутренних расчетов ПФХД два бухгалтера обменивались числами по сети. Один бухгалтер отправил другому целое 16-ти битное беззнаковое число по сети с помощью специальной программы, разработчики которой забыли о разности архитектур ЭВМ. Компьютер, отправляющий число, соответствовал архитектуре Intel x86, а компьютер, получающий число, соответствовал архитектуре SPARC (у данных архитектур разный порядок следования байт).

Как изменится число, если отправляли число: 42255.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Проанализируйте представленную ситуацию и ответьте на предлагаемые вопросы.

28.10.2016 г. клиент кредитной организации «Х-банк» АО «Сферавижн НН» (- зарегистрировано 10.12.2000 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Гагарина 15, корп. 3; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – разработка и реализация программных продуктов; - уставный капитал общества – 10 000 руб.; - собственник 80 % пакета акций общества - резидент ФРГ – AlfaGroupGmbH) обращается с поручением к «Х-банку» зачислить: а) на счет ООО «Allcomputers» денежные средства на сумму 75 000 руб; (- зарегистрировано 13.02.2005 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Бусыгина 10; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – реализация компьютерной техники;

- уставный капитал общества – 10 000 руб.; - основание для зачисления средств – договор купли-продажи ноутбука AppleMacBook Proот 28.10.2016 № 215 на сумму 75 000 руб; - ООО «Allcomputers» - клиент «Х-банка»). б) на счет ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия» денежные средства на сумму 630 000 руб. (- зарегистрировано 13.09.2016 г. по адресу г. Н. Новгород, ул. Фучика 24, оф. 202; - основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – юридическое обслуживание организаций, оказание консультационных услуг в сфере менеджмента и финансов; - уставный капитал

общества – 10 000 руб.; - основание для зачисления средств – договор на оказание консультационных услуг от 28.10.2016 № 21-У на сумму 630 000 руб; - ООО «КМС» - клиент «Х-банка»).

В) на счет Алексева Егора Павловича, 18.01.1994 г.р., Г. ЛЕНИНСККУЗНЕЦКИЙ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ денежные средства в сумме 50 000 руб.

Вопросы:

1. Какими нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должен руководствоваться в данной ситуации сотрудник банка?
2. Какие действия должен предпринять сотрудник «Х-банка» в данном случае?
3. Какой код следует присвоить операциям при формировании сотрудником «Хбанка» информационного сообщения.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в лизинговой компании:

Организация «Б» работает с клиентами из санкционных стран ФАТФ (например, с гражданами Ирана) следующим образом:

Организация требует от такого клиента наличия документа, подтверждающего долгосрочное пребывание на территории РФ, наличие ясной и понятной цели пребывания на территории РФ (работа, учеба). Принятие таких клиентов в обязательном порядке согласовывается с подразделением комплаенс и руководством организации. Клиентам устанавливается «Высокий» уровень риска.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в кредитной организации:
 За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Принимая во внимание высокий риск обслуживания такого потенциального клиента, обслуживание клиента не было согласовано.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе

Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Пример отказа в обслуживании по результатам проведения лизинговой компанией НПК:

В лизинговую компанию обратилась организация «А» в целях заключения договора лизинга недвижимого имущества. В качестве продавца выступала организация «Б», оценившая объект в 950 млн руб. При этом денежные средства за указанный объект недвижимости должны были перечисляться на зарубежный счет продавца.

По итогам проведенной НПК было установлено, что организация «А» зарегистрирована менее месяца, имеет минимальный уставный капитал, находится по адресу массовой регистрации, штат организации состоит из одного человека, а также отсутствует информация о деловой репутации руководителя организации.

В отношении организации «Б» было установлено, что организация имеет задолженность перед бюджетной системой Российской Федерации, а также задолженность по заработной плате перед сотрудниками и находится в предбанкротном состоянии. Фактическая стоимость объекта недвижимого имущества по итогам оценки составила 550 млн руб. При этом собственником объекта недвижимости, помимо организации «Б», также являлась организация «В», в отношении которой в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице. Лизинговой компанией у организации «А» было запрошена информация об экономическом обосновании совершаемой сделки и потенциальных источниках погашения лизинговых платежей. Организацией «А» соответствующие сведения предоставлены не были, в связи с чем лизинговой компаний было применено право на отказ в обслуживании

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Пример усиленных мер в отношении клиентов из стран повышенного риска в лизинговой компании:

Организация «Б» работает с клиентами из санкционных стран ФАТФ (например, с гражданами Ирана) следующим образом:

Организация требует от такого клиента наличия документа, подтверждающего долгосрочное пребывание на территории РФ, наличие ясной и понятной цели пребывания на территории РФ (работа, учеба). Принятие таких клиентов в обязательном порядке согласовывается с подразделением комплаенс и руководством организации. Клиентам устанавливается «Высокий» уровень риска.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Пример управления рисками в секторе нотариусов:

К нотариусу А.А. Ивановой обратился представитель юридического лица «А» с целью совершения расчетов, связанных с оплатой задолженностью по договору займа, заключенным ранее с организацией «Б». Представитель пояснил, что не обладает информацией о текущем местонахождении компании «Б» и ее контактных данных, и просил осуществить расчеты с использованием депозитного счета нотариуса. Нотариус, используя систему «СПАРК», выявил высокий уровень риска организации «Б» (индекс должной осмотрительности, индекс финансового риска и индекс платежной дисциплины). Углубленная проверка показала, что организация «Б» зарегистрирована по адресу массовой регистрации, генеральный директор является массовым учредителем. На запрос документов, подтверждающих экономическую обоснованность договор займа, представитель компании «А» отказался представлять соответствующую информацию. Нотариус отказал в заключении договора.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Кейс для формирования «ПК-2.3»

Целью информационного комплекса является выявление отклонений от заданных параметров, которые будут служить индикаторами риска и основанием для проведения как плановых, так и внеплановых проверок или иных форм контроля.

Данная система представляет собой интерактивную карту с цветовой индикацией зон в зависимости от соблюдения на объектах нормативных показателей. Например, в случае обнаружения системой нарушений, проблемный дом отображается красным цветом, специалист ведомства может зайти на страницу объекта и сразу понять, какие нормативные акты регламентируют данные показатели – температуру в квартире, подачу электроэнергии, загрязнение воздуха. Все нарушения фиксируются и формируются в специальный журнал, где надзорные органы могут получить необходимые сведения.

Поразмышляйте, как такую систему можно применять во внутреннем контроле предприятия. Ответ обоснуйте

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано. Если решение и обозначено в выступлении или письменном ответе, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе
Удовлетворительно	Кейс-задание выполнено более чем на 2/3, но решение раскрывается расплывчато, обучающийся не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем. В случае письменного ответа по кейсу не сделан его детальный анализ, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения
Хорошо	Кейс-задание выполнено полностью, но обучающийся не приводит полную четкую аргументацию выбранного решения. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением. При письменном ответе по выполнению кейс-задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений
Отлично	Кейс-задание выполнено полностью, обучающийся приводит полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему и причины ее возникновения. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации. В случае письменного ответа по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Внутренний контроль и автоматизации расследований в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Требования международных стандартов ФАТФ, национального законодательства к организации и осуществлению внутреннего контроля, к идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю.
4. Типовая структура системы внутреннего контроля

Тема 2. Нормативное регулирование организации и проведения расследований в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

5. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Определение национальных и международных нормативных правовых актов и документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, которые должны учитываться при разработке содержания правил внутреннего контроля.
7. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля.
8. Операции, подлежащие обязательному контролю.
9. Программы, включаемые в правила внутреннего контроля.

10. Порядок и сроки разработки, согласования, утверждения и внесения изменений в правила внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.

Тема 3. Информационные системы и ресурсы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

11. Управление рисками ОД/ФТ при обслуживании публичных должностных лиц
12. Применение алгоритмов нечеткого поиска и контекстного анализа при проведении НПК
13. Специфика организации процедур НПК для целей выявления необычных операций
14. Оценка потенциального клиента. Система принятия решений в отношении юридических лиц
15. Автоматизированная проверка клиента для выявления факторов риска
16. Построение рискового профиля клиента
17. Скоринг
18. Клиентская сегментация
19. Новые модели онлайн-контроля

Тема 4. Применение информационных технологий при проведении надлежащей проверки клиентов (НПК) Мониторинг деятельности клиента

20. Управление рисками ОД/ФТ при обслуживании публичных должностных лиц
21. Применение алгоритмов нечеткого поиска и контекстного анализа при проведении НПК
22. Специфика организации процедур НПК для целей выявления необычных операций
23. Оценка потенциального клиента. Система принятия решений в отношении юридических лиц
24. Автоматизированная проверка клиента для выявления факторов риска
25. Построение рискового профиля клиента
26. Скоринг
27. Клиентская сегментация
28. Новые модели онлайн-контроля

Тема 5. Требования к разработке и внедрению автоматизированных информационных систем в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

29. Требования международных стандартов и национального законодательства в отношении надлежащей проверки клиентов
30. Правовые основы использования автоматизированных систем и использования информационных ресурсов.
31. Требования к защите персональных данных, служебной и конфиденциальной информации. Ограничение доступа к информации. Виды тайн.
32. Соблюдение принципов корпоративности при разработке и эксплуатации информационных систем

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/ Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/ зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые незначительные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено

Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено
---------------------------	---	-----------------

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение) 2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение) 3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение) 4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства) 5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение) 6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства) 2. http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)
Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения:</p> <p>занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								

9.1.1	Темнова Н.К. Рождественская Н.В. Яковлева Т.В.	Корпоративные информационные системы	Издательство РГПУ им. А. И. Герцена	2022	учебное пособие	-	https://www.iprbookshop.ru/131717.html	по логину и паролю
9.1.2	Горбанева О.И.	Модели распределения ресурсов и коррупции	Издательство Южного федерального университета	2022	учебное пособие	-	https://www.iprbookshop.ru/123926.html	по логину и паролю
9.1.3	Быковская Ю.В.	Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности	Научный консультант	2018	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/104987.html	по логину и паролю
9.1.4	Курчеева Г.И. Томилов И.Н.	Информационные технологии в цифровой экономике	Новосибирский государственный технический университет	2019	учебное пособие	-	https://www.iprbookshop.ru/98789.html	по логину и паролю
9.1.5	Бойко Г.М.	Информационные технологии. Практикум	Сибирская пожарно-спасательная академия ГПС МЧС России	2023	учебное пособие	-	https://www.iprbookshop.ru/130873.html	по логину и паролю

9.2 Дополнительная литература

9.2.1	Арямов А.А. Руева Е.О.	Противодействие коррупции в условиях цифровизации	Российский государственный университет правосудия	2021	учебное пособие	-	https://www.iprbookshop.ru/117257.html	по логину и паролю
9.2.2	Карпович О.Г.	Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством	ЮНИТИ-ДАНА	2017	монография	-	https://www.iprbookshop.ru/71088.html	по логину и паролю
9.2.3	Земсков В.В. Прасолов В.И. Саркисян К.С. Волконский В.А. Щербаков А.Н.	Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов	Прометей	2021	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/125607.html	по логину и паролю
9.2.4	Чашин А.Н.	Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Дело и сервис (ДиС)	2010	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/4619.html	по логину и паролю
9.2.5	Алиев В.М. Егоров Н.Б.	Современные проблемы теории и практики противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Международный юридический институт	2012	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/34410.html	по логину и паролю

9.2.6	Тюленева Т.А.	Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева	2022	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/128389.html	по логину и паролю
-------	---------------	---	---	------	-----------------	---	---	--------------------

9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<https://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;

в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;

педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;

действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;

печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;

обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2021