

Документ подписан простой электронной подписью  
 Информация о владельце: **Тестовое задание** для диагностического тестирования по дисциплине:  
 ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
 Должность: ректор  
 Дата подписания: 18.06.2024 14:50:07  
 Уникальный программный ключ:  
 e3a68f3aa1e62674b54f4998099b3d6bdfc836

**Основы финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ, 3**

Код, направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	Очная
Кафедра-разработчик	Финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	Финансов, денежного обращения и кредита

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса	Кол-во баллов за правильный ответ
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет это:	А) отмыwanie преступных доходов Б) легализация доходов, полученных преступным путем В) нет правильных	низкий	2 балла
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Заключительная стадия процесса отмыwania денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем, на которой денежные средства или имущество, которые приобретены преступным путем, аккумулируются у владельца, в результате чего появляется возможность свободно пользоваться и распоряжаться отмытыми доходами это:	А) интеграция Б) освобождение В) маскировка Г) размещение	низкий	2 балла
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Первая стадия отмыwania	А) интеграция Б) освобождение	низкий	2 балла

	<p>преступных доходов. На этом этапе лицо (преступное формирование), получившее доход от преступной деятельности, освобождается от криминального капитала и вводит его в легальный коммерческий оборот это:</p>	<p>В) маскировка Г) размещение</p>		
<p>ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2</p>	<p>Вторая стадия процесса отмыwania денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем, выражающаяся в совершении финансовых и иных операций, направленных на сокрытие преступности происхождения денежных средств или иного имущества, источника их поступления в отмывающую структуру, а также их реального владельца.</p>	<p>А) интеграция Б) освобождение В) маскировка Г) размещение</p>	<p>низкий</p>	<p>2 балла</p>
<p>ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2</p>	<p>Третья стадия процесса отмыwania денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем, выражающаяся в совершении экономических и хозяйственных операций внутри легальных кредитных или иных структур с наличными и безналичными средствами или имуществом посредством различных экономико-правовых инструментов, с тем чтобы полностью</p>	<p>А) интеграция Б) освобождение В) маскировка Г) размещение</p>	<p>низкий</p>	<p>2 балла</p>

	исключить возможность установления противозаконного источника их происхождения, владельца это:			
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Операции клиента не имеют явного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), не соответствуют характеру (основным видам) деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков..	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	средний	5 баллов
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества, а также внесение изменений, не соответствующих установившейся практике...	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	средний	5 баллов
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Регулярные переводы денежных средств физическим лицом без открытия банковского счета в случаях, когда	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении	средний	5 баллов

	сумма таких операций по отдельности не превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей...	легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Перечисление клиентом суммы денежных средств одному или нескольким контрагентам по одному основанию в течение небольшого периода при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) будет равен или превысит сумму 600 тыс. рублей либо ее эквивалент в иностранной валюте (дробление операции)....	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	средний	5 баллов
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации (местом нахождения) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности,	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном	средний	5 баллов

		сформированный в порядке, установленном федеральным законодательством....	осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.2	Клиент, представитель клиента действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	средний	5 баллов
ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.2	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет указанного контрагента, отличный от счета, с которого данные денежные средства поступили клиенту	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма	средний	5 баллов
ПК-1.1 ПК-2.2	ПК-1.2	Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения	А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении	средний	5 баллов

	<p>расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом (представителем клиента), или от обычной рыночной практики ...</p>	<p>легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма  Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</p>		
<p>ПК-1.1 ПК-1.2  ПК-2.2</p>	<p>Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент (представитель клиента)....</p>	<p>А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма  Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</p>	<p>средний</p>	<p>5 баллов</p>
<p>ПК-1.1 ПК-1.2  ПК-2.2</p>	<p>Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к агенту финансового мониторинга ....</p>	<p>А) являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма  Б) не являются общим признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации</p>	<p>средний</p>	<p>5 баллов</p>

		(отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Вставьте пропущенное слово: Перечисленные факторы, способствующие возникновению _____ рисков: несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации; несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.	А) правовых Б) операционных В) репутационных	высокий	8 баллов
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Вставьте пропущенное слово: Перечисленные факторы, способствующие возникновению _____ рисков:	А) правовых Б) операционных В) репутационных	высокий	8 баллов

	случайные или преднамеренные действия физических лиц, в том числе служащих кредитной организации, и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации; несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля			
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Вставьте пропущенное слово: Перечисленные факторы, способствующие возникновению _____ рисков: несоблюдение агентом финансового мониторинга (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных	А) правовых Б) операционных В) репутационных	высокий	8 баллов



	<p>обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора</p>			
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Открытие лицевых счетов для владельцев эмиссионных ценных бумаг осуществляет:	А) регистратор Б) депозитарий В) клиринговая организация	высокий	8 баллов
ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-2.2	Выберите правильное утверждение:	А) Действующее законодательство не предусматривает идентификации физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения Б) Действующее законодательство	высокий	8 баллов

		<p>предусматривает идентификацию физических лиц. Осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет неформальный характер и не имеет документального отражения</p> <p>В) Действующее законодательство предусматривает идентификацию физических лиц, осуществляющих оплату каких-либо услуг через терминалы СМП. Операция обмена безналичных денежных средств на наличные имеет документальное отражение</p>		
--	--	---	--	--