

**Фонд
оценочных средств**

по дисциплине

«Стандарты противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма»

Уровень высшего образования

МАГИСТРАТУРА

Магистерская программа

"Бухгалтерский учет, анализ и аудит в финансовом и банковском секторе
экономики "

Квалификация

магистр

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по всем направлениям подготовки магистратуры КРСУ в соответствии с ФГОС 3++ по дисциплине «Стандарты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита протокол №2 от 16.10.2024 г.

Заведующий кафедрой



Нуралиева Ч.А.

Исполнители:

д.э.н., профессор

к.э.н., доцент



Нуралиева Ч.А.

Усманилиева Г.Б.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель декана по учебной работе

к.э.н., доцент



Жилкина Н.П.

Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины/практики

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
ПК-3: Способен планировать, организовывать и контролировать текущую деятельность бухгалтерской службы в банках и финансово-кредитных учреждениях	Знать: - внутренние организационно - распорядительные документы банков и финансово-кредитных учреждений, регламентирующие порядок деятельности бухгалтерской службы; - компьютерные программы ведения бухгалтерского учета, информационные и справочно-информационные системы; - отечественный и зарубежный опыт в области управления процессом формирования информации в системе бухгалтерского учета банков и финансово-кредитных учреждений.	Блок А – задания репродуктивного уровня – Сообщение – Опрос
	Уметь: - самостоятельно решать практические задачи, связанные с организацией постановки, ведения и восстановления бухгалтерского учета в банках и финансово-кредитных учреждениях; - взаимодействовать с работниками банков и финансово - кредитных учреждений и обособленных подразделений в процессе организации и текущего управления деятельностью бухгалтерской службы;	Блок В – задания реконструктивного уровня – Реферат – Задачи

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
	- определять потенциальные риски и особенности управления деятельностью бухгалтерской службы банков и финансово-кредитных учреждений.	
	Владеть: - навыками организации и контроля представления документов бухгалтерского учета, необходимых при проведении внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок; - навыками разработки предложений по интегрированию информационно й системы бухгалтерского учета в информационную систему банков и финансово-кредитных учреждений; - навыками оценки системы бухгалтерского учета, применяемую банками и финансово-кредитными учреждениями.	Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня - Контрольная работа - Ситуационные задачи

Раздел 2. Технологическая карта дисциплины

Технологическая карта

Дисциплина:
Стандарты противодействия
легализации преступных
доходов и финансированию
терроризма

Курс/семестр: 2/4
Количество кредитов (ЗЕ): 5
Отчетность: Экзамен

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 1					
Модуль 1. Теоретические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Текущий контроль	Активность, посещаемость, сообщение	5	9	25
	Рубежный контроль	Контрольная работа №1	3	5	
Модуль 2					
Модуль 2. Формирование международной системы ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, сообщение	5	9	27
	Рубежный контроль	Контрольная работа №2	3	5	
Модуль 3					
Модуль 3. Теоретические основы финансового мониторинга	Текущий контроль	Активность, посещаемость, задача	5	9	29
	Рубежный контроль	Реферат	3	5	
Модуль 4					
Модуль 4. Основы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, реферат	5	9	31
	Рубежный контроль	Контрольная работа №3	3	5	
Модуль 5					
Модуль 5. Реализация системы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ситуационная задача	5	9	32
	Рубежный контроль	Реферат	3	5	
ВСЕГО за семестр			40	70	
Промежуточный контроль (Экзамен)			20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

Раздел 3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине / практике (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.

Блок А

А.1. Тематика информационных сообщений

1. Типы и функции подразделений финансовой разведки
2. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
3. Первичный финансовый мониторинг
4. Субъекты первичного финансового мониторинга
5. Государственный финансовый мониторинг
6. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
8. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
9. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
10. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях
11. Функции и задачи Государственной службы финансовой разведки КР
12. Преподпунктные преступления и их общественная опасность
13. Правила внутреннего контроля
14. Финансовые учреждения и их роль в ПОД/ФТ
15. Оффшоры в национальной и мировой экономике
16. Основные положения Венской конвенции (1988 г.)
17. Основные положения Палермской конвенции (2000г.)
18. Основные положения Мери́дской конвенции (2003 г.)
19. Основные положения Варшавской конвенции (2005 г.)
20. Необходимость международных стандартов в сфере ПОД/ФТ

А.2. Вопросы для опроса

1. Понятие и стадии процесса отмывания денег
2. Общественная опасность отмывания денег, полученных преступным путем и финансирование терроризма
3. История развития ФАТФ
4. Организационная структура ФАТФ, цели и задачи
5. Региональные группы по типу ФАТФ, роль и задачи
6. Рекомендации ФАТФ - блок А
7. Рекомендации ФАТФ - блок В
8. Рекомендации ФАТФ - блок С
9. Рекомендации ФАТФ - блок С

10. Рекомендации ФАТФ -блок Д
11. Рекомендации ФАТФ - блок Е
12. Рекомендации ФАТФ - блок F
13. Рекомендации ФАТФ - блок G
14. Типы и функции подразделений финансовой разведки
15. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
16. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ
17. Первичный финансовый мониторинг
18. Субъекты первичного финансового мониторинга
19. Государственный финансовый мониторинг
20. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
21. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
22. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
23. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ

Блок В

В.1. Темы рефератов

1. Способы отмывания денег и их общественная опасность
2. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
3. Характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
4. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма
5. Сущность и источники финансирования терроризма
6. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
7. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
8. Современные направления международного противодействия в борьбе с отмыванием денег.
9. Создание Подразделения Финансовой Разведки (ПФР), его функции и виды
10. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
11. Опыт европейских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
12. Методы противодействия отмыванию преступных денег на различных сегментах финансового рынка

13. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег
14. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе
15. Условия и принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
16. Условия и задачи миссий проведения взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ
17. Состав субъектов финансового мониторинга
18. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
19. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
20. Типовая структура ПОД/ФТ: структура и элементы

В.2. Типовые задачи

Задача 1.

В течение месяца по валютным счетам юридического лица-резидента банком были выполнены следующие операции:

- a) зачислена валютная выручка в размере 120 тыс.долларов за экспорт товаров;
 - b) оплачен экспортный контракт в размере 80 тыс.долларов;
 - c) снята наличная иностранная валюта в размере 2500 долларов на оплату командировочных расходов;
 - d) оплачены 8200 долларов по транспортировке экспортного груза;
 - e) оплачены 6500 долларов посреднической кыргызской компании, указанной в экспортном контракте;
 - f) поступили пожертвования на благотворительные цели в размере 12000 долларов.
1. Назовите операции, которые должны быть подвергнуты надзору, с целью противодействия отмыванию преступных доходов и регламентирующие документы.
 2. Опишите действия сотрудника коммерческого банка в целях проведения мероприятий по финансовому мониторингу.

Задача 2.

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
 - основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
 - 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
 - первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.
1. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?

2. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?
3. Какие будут использоваться нормативные документы?

Задача 3.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Внесение наличных денежных средств (торговая выручка за день) на расчетный счет ОАО «Корзинка» в сумме 800 тыс. сом. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.
2. Внесение в уставный капитал инвестиционной компании «Спектр» (ЗАО) гр. Стамовым Р.С. денежных средств в наличной форме в размере 350 тыс. сом.
3. Внесение гр. Петровым С.Т. в счет увеличения уставного капитала коммерческого банка «Альфа» денежных средств в наличной форме в сумме 3,0 млн. сом.
4. Возврат депозита индивидуального предпринимателя (ИП) Болотова С.Л. на сумму 30 тыс. евро, размещенного в коммерческом банке «Альфа» (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Альфа»). ИП Болотов С.Л. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.
5. Открытие кыргызской компанией — ОсОО «Тумар» депозита в швейцарском банке на сумму 130 тыс. евро на срок 3 месяца. ОсОО «Тумар» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Блок С

С.1. Контрольная работа

Контрольная работа 1

1. Регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ
2. Участие Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ
3. Задача:

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс. сом.
2. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптима» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
3. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.
4. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные средства в сумме 150 тыс. сом на

хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.

5. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом.

Контрольная работа 2

1. Документы Вольфсбергской группы
2. Региональные группы по типу ФАТФ
3. Задача:

Компания А (резидент) регистрирует в своих интересах на имя подставных лиц компанию В. Обе компании легальны и официально зарегистрированы. Компания В официально импортирует товар по цене 10 дол.США за штуку, приобретая его у иностранной компании С, при этом все товаросопроводительные документы являются подлинными, официальное пересечение таможенной границы подтверждается отметками таможни. Далее компания В реализует полученный товар компании А по цене 100 дол.США за штуку.

Компания А, имея собственную торговую сеть или через посредников реализует полученный товар по 101 дол.США за штуку, уплачивая при этом минимальные суммы налогов.

1. Имеется ли в данной схеме признаки подозрительных операций по отмыванию денег, если имеются, перечислите их.

Контрольная работа 3

1. Структура международной системы ПОД/ФТ
2. Сущность и источники финансирования терроризма
3. Задача:

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
- основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
- 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
- первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.

1. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?
2. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?
3. Какие будут использоваться нормативные документы?

С.2. Ситуационные задачи

Бывший член совета директоров ведомства по канализационному хозяйству и водоснабжению Нового Орлеана приговорен к тюремному заключению сроком более чем на 21 год, а его брат приговорен в 4 годам тюремного заключения. 29 июля 2010 года в городе Новый Орлеан, штат Луизиана, Брюс Эдвардс был приговорен к 48 месяцам тюремного заключения с последующим ограничением свободы на три года и выплате штрафа в размере 15 000 долларов США. Брюс Эдвардс является братом бывшего члена управления водоснабжения и канализации Нового Орлеана, Бенджамина Эдвардса, который был приговорен к тюремному заключению сроком на 262 месяца с последующим ограничением свободы на 5 лет и выплате, примерно, 3,6 миллионов долларов США в качестве возмещения.

Как указано в судебных документах, братья разработали схему для мошенничества в отношении различных компаний, выполнявших работы для управления водоснабжения и канализации города. После урагана «Катрина» Бенджамин Эдвардс провел переговоры с представителями компании «Montgomery Watson Harza» (MWH) относительно работ, которые компания должна была провести для оказания содействия управлению водоснабжения и канализации и городу Новый Орлеан в обследовании канализационной сети и расчистке завалов. Бенджамин Эдвардс убедил представителей компании «MWH» нанять для обследования канализационной сети города компанию «Management Construction Consultant Incorporated» (MCCI).

Однако Эдвардс сокрыл то, что он с братом контролировал эту компанию. Компания «MWH» перевела на банковский счет компании «MCCI», порядка, 3 000 000 долларов США. После этого, Брюс Эдвардс перевел, примерно, 1 600 000 долларов США в виде чеков на счет необлагаемой налогом некоммерческой Третьей силовской миссионерской баптистской церкви, который контролировался Бенджамином Эдварсом. Затем эти деньги были сняты со счета церкви для приобретения Эдвардсами и другими лицами автомобилей, ценных вещей, а также для финансирования политических кампаний. Проведя деньги через счет церкви и используя банковские чеки и наличные деньги для «маскировки» источника средств, братья пытались сокрыть данные доходы от Налогового управления. Бенджамин Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 1 700 000 долларов США за 2005 налоговый год, а Брюс Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 750 000 долларов США.

1. Какой способ использовали братья для легализации преступных доходов?
 2. Перечислите критерии подозрительности в данной схеме.
- Задача 10.

Блок D

Перечень вопросов и заданий для промежуточной аттестации (экзамен)

Вопросы для проверки обученности «Знать»

1. Понятие и стадии процесса отмыwania денег
2. Общественная опасность отмыwania денег, полученных преступным путем и финансирование терроризма
3. История развития ФАТФ
4. Организационная структура ФАТФ, цели и задачи
5. Региональные группы по типу ФАТФ, роль и задачи
6. Рекомендации ФАТФ - блок А
7. Рекомендации ФАТФ - блок В
8. Рекомендации ФАТФ - блок С
9. Рекомендации ФАТФ - блок С
10. Рекомендации ФАТФ - блок Д
11. Рекомендации ФАТФ - блок Е
12. Рекомендации ФАТФ - блок F
13. Рекомендации ФАТФ - блок G
14. Типы и функции подразделений финансовой разведки
15. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
16. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ
17. Первичный финансовый мониторинг
18. Субъекты первичного финансового мониторинга
19. Государственный финансовый мониторинг
20. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
21. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
22. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
23. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
24. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях
25. Функции и задачи Государственной службы финансовой разведки КР
26. Предикатные преступления и их общественная опасность
27. Правила внутреннего контроля
28. Финансовые учреждения и их роль в ПОД/ФТ
29. Надлежащая проверка клиентов в системе ПОД/ФТ
30. Функции службы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ

Вопросы для проверки обученности «Уметь»

1. Определение критериев выявления и признаков необычных операций и сделок

2. Порядок взаимодействия коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
3. Порядок предоставления сообщений, подлежащих контролю
4. Порядок запрашивания и представления информации и документов ГСФР
5. Порядок обеспечения конфиденциальности и хранения информации и документов ГСФР
6. Определение случаев проведения надлежащей проверки клиента
7. Применение риск-ориентированного подхода в надлежащей проверке клиента
8. Порядок верификации бенефициарного владельца
9. Дополнительные меры, применяемые в отношении публичных должностных лиц
10. Меры, применяемые при невозможности выполнения надлежащей проверки клиента и возникновении подозрений
11. Меры, принимаемые при установлении международных корреспондентских банковских и аналогичных отношений
12. Порядок проведения надлежащей проверки клиента при осуществлении международных электронных денежных переводов
и электронных денежных переводов внутри Кыргызской Республики
13. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с правоохранительными органами Кыргызской Республики
14. Взаимодействие органа финансовой разведки с органами национальной безопасности и органами прокуратуры Кыргызской Республики
15. Порядок взаимодействия таможенного органа с органом финансовой разведки Кыргызской Республики
16. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с судом КР
17. Функции проверяющих органов и их подконтрольные лица КР
18. Порядок проведения проверки подконтрольных лиц КР
19. Порядок взаимодействия проверяющих органов с органом финансовой разведки в Кыргызской Республике
20. Порядок применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран в КР
21. Порядок приостановления операции (сделки)
22. Порядок замораживания операции (сделки) и (или) средств
23. Порядок доступа к замороженным средствам
24. Порядок управления замороженными средствами и их размораживание
25. Порядок установления бенефициарного владельца юридического лица
26. Порядок формирования базы данных о бенефициарных владельцах юридического лица
27. Порядок формирования программы внутреннего контроля
28. Порядок определения службы внутреннего контроля
29. Порядок проведения независимого аудита

30. Порядок применения корпоративных (групповых) программ внутреннего контроля

Задания для проверки обученности «Владеть»

Задача 1.

В течение месяца по валютным счетам юридического лица-резидента банком были выполнены следующие операции:

- г) зачислена валютная выручка в размере 120 тыс.долларов за экспорт товаров;
 - h) оплачен экспортный контракт в размере 80 тыс.долларов;
 - i) снята наличная иностранная валюта в размере 2500 долларов на оплату командировочных расходов;
 - j) оплачены 8200 долларов по транспортировке экспортного груза;
 - k) оплачены 6500 долларов посреднической кыргызской компании, указанной в экспортном контракте;
 - l) поступили пожертвования на благотворительные цели в размере 12000 долларов.
3. Назовите операции, которые должны быть подвергнуты надзору, с целью противодействия отмыванию преступных доходов и регламентирующие документы.
4. Опишите действия сотрудника коммерческого банка в целях проведения мероприятий по финансовому мониторингу.

Задача 2.

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
 - основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
 - 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
 - первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.
4. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?
5. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?
6. Какие будут использоваться нормативные документы?

Задача 3.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

6. Внесение наличных денежных средств (торговая выручка за день) на расчетный счет ОАО «Корзинка» в сумме 800 тыс.сом. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.
7. Внесение в уставный капитал инвестиционной компании «Спектр» (ЗАО) гр. Стамовым Р.С. денежных средств в наличной форме в размере 350 тыс.сом.
8. Внесение гр. Петровым С.Т. в счет увеличения уставного капитала коммерческого банка «Альфа» денежных средств в наличной форме в сумме 3,0 млн. сом.
9. Возврат депозита индивидуального предпринимателя (ИП) Болотова С.Л. на сумму 30 тыс. евро, размещенного в коммерческом банке «Альфа» (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Альфа»). ИП Болотов С.Л. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.
10. Открытие кыргызской компанией — ОсОО «Тумар» депозита в швейцарском банке на сумму 130 тыс. евро на срок 3 месяца. ОсОО «Тумар» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Задача 4.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс.сом.

1. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптима» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
2. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.
3. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные средства в сумме 150 тыс. сом на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.
4. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом.
5. ОсОО «Фотон» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в КБ «Бета» наличными денежными средствами в сумме 1,5 тыс. сом на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.

Задача 5.

Юрист, практикующий в Квебеке, получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в Монреале, которые он депонировал на счёт своей юридической конторы. После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в Швейцарию, США и Панаму. В Швейцарии другой юрист, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в Панаме в тот же самый день, когда он получил эти средства от канадского юриста. При помещении денежных средств на счёт в Канаде юрист из Квебека, по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между клиентом.

1. Перечислите настораживающие признаки, характеризующие подозрительную операцию, связанную с отмыванием преступного дохода.

Задача 7.

На счета украинских частных предприятий, в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства, от предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, поступали российские рубли, которые в дальнейшем конвертировались в национальную валюту – гривны. Далее эти средства, сумма которых составила 2225 млн.грн. (445 млн.дол.США), были получены доверенными лицами со счета наличными. Позднее, через счета двух таких предприятий, которые были задействованы в конвертации безналичных средств в денежную наличность, началось осуществление операции по выводу средств за границы Украины, а именно:

1. На счета украинских предприятий в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства от российских компаний поступило средств на общую сумму 14 150 млн. рос. рублей (566 млн. дол. США), которые были конвертированы в доллары США, и перечислены нерезидентам, зарегистрированным в разных странах – Белиз, Панама, Кипр, Индия и Британские Виргинские Острова.
2. Подавляющее большинство нерезидентов находились именно в оффшорных зонах. Валютные средства перечислялись нерезидентам на счета, открытые в банковских учреждениях стран Латвии, Литвы, Эстонии, Кипра и Нидерландов. Общая сумма средств, которые были перечислены за границу, составляет 1 569 млн. грн. (313 млн. дол. США). При этом поставка самого товара на территорию Украины даже не предполагалась.
3. Имеется ли в данной схеме признаки подозрительных операций по отмыванию денег, если имеются, перечислите их.

Задача 8.

Группа предприятий перечисляет 1,7 млн. сом в качестве благотворительной помощи благотворительному фонду - общественной организации, которая зарегистрирована как неприбыльная организация. Благотворительный фонд указанные средства использует для оплаты торговцу ценными бумагами за акции в сумме 3,9 млн. сом. В дальнейшем торговец ценными бумагами перечисляет двум физическим лицам указанные средства за акции, которые далее были сняты наличными с их счетов доверенным лицом.

Имеет ли данная сделка признаки отмывания преступных доходов?

Задача 9.

Бывший член совета директоров ведомства по канализационному хозяйству и водоснабжению Нового Орлеана приговорен к тюремному заключению сроком более чем на 21 год, а его брат приговорен в 4 годам тюремного заключения. 29 июля 2010 года в городе Новый Орлеан, штат Луизиана, Брюс Эдвардс был приговорен к 48 месяцам тюремного заключения с последующим ограничением свободы на три года и выплате штрафа в размере 15 000 долларов США. Брюс Эдвардс является братом бывшего члена управления водоснабжения и канализации Нового Орлеана, Бенджамина Эдвардса, который был приговорен к тюремному заключению сроком на 262 месяца с последующим ограничением свободы на 5 лет и выплате, примерно, 3,6 миллионов долларов США в качестве возмещения.

Как указано в судебных документах, братья разработали схему для мошенничества в отношении различных компаний, выполнявших работы для управления водоснабжения и канализации города. После урагана «Катрина» Бенджамин Эдвардс провел переговоры с представителями компании «Montgomery Watson Harza» (MWH) относительно работ, которые компания должна была провести для оказания содействия управлению водоснабжения и канализации и городу Новый Орлеан в обследовании канализационной сети и расчистке завалов. Бенджамин Эдвардс убедил представителей компании «MWH» нанять для обследования канализационной сети города компанию «Management Construction Consultant Incorporated» (MCCI).

Однако Эдвардс сокрыл то, что он с братом контролировал эту компанию. Компания «MWH» перевела на банковский счет компании «MCCI», порядка, 3 000 000 долларов США. После этого, Брюс Эдвардс перевел, примерно, 1 600 000 долларов США в виде чеков на счет необлагаемой налогом некоммерческой Третьей сионской миссионерской баптистской церкви, который контролировался Бенджамином Эдварсом. Затем эти деньги были сняты со счета церкви для приобретения Эдвардсами и другими лицами автомобилей, ценных вещей, а также для финансирования политических кампаний. Проведя деньги через счет церкви и используя банковские чеки и наличные деньги для «маскировки» источника средств, братья пытались сокрыть данные доходы от Налогового управления.

Бенджамин Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 1 700 000 долларов США за 2005 налоговый год, а Брюс Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 750 000 долларов США.

3. Какой способ использовали братья для легализации преступных доходов?
4. Перечислите критерии подозрительности в данной схеме.

Задача 10.

На карточные счета Гражданина Е с разных регионов Украины, от множества физических лиц зачислялись наличные денежные средства, в качестве пополнения счета, на общую сумму 97,6 млн. гривен (12,20 млн. дол. США). В дальнейшем Гражданином Е денежные средства с карточных счетов были сняты наличными через банкоматы, а также кассу банка на общую сумму 97,3 млн. гривен (12,17 млн. дол. США). Гражданин Е является субъектом предпринимательской деятельности, а также основателем Предприятия Т, которое задекларировало импорт разнообразной посуды и кухонных принадлежностей от компаний нерезидентов, зарегистрированных в Китае и Панаме на общую сумму 115,2 млн. гривен (14,40 млн. дол. США). В свою очередь, задекларированные Предприятием Т и Гражданином Е суммы доходов, значительно ниже сумм проведенных операций.

1. Является ли данная схема подозрительной в отмывании преступных доходов, если да, то какие инструменты использовались для их отмывания?

Раздел 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Модульный контроль по дисциплине:

Модульно-рейтинговая система оценки знаний предусматривает 100 балльную шкалу, то есть 100 баллов — это максимальное количество баллов, которые студент может получить за академические успехи в процессе изучения содержательного модуля, (дисциплины).

Оценка знаний студента за содержательный модуль учитывает оценки, полученные за все виды проведенных занятий, за текущее и итоговое тестирование (например, за выполнение практических, лабораторных занятий, и т.д.). Суммарное оценивание усвоения учебного материала дисциплины определяется без проведения семестрового экзамена, как интегрированная

оценка усвоения всех содержательных модулей (контрольных точек) с учетом весовых коэффициентов.

Оценка знаний студентов по дисциплинам, по которым по учебному плану предусмотрен экзамен, осуществляется на основе результатов текущего модульного контроля и итогового модульного контроля (экзамена).

Текущий модульный контроль состоит из содержательных модулей и осуществляется преподавателем, который проводит практические, лабораторные занятия или семинары. Текущий (модульный) контроль включает в себя: элементы теоретических знаний и практических действий в ходе усвоения учебного материала; контрольные срезы (тесты, устный опрос, письменная контрольная работа). Вначале семестра преподаватель обязан довести до сведения студентов виды заданий, перечень вопросов, охватывающих содержание программы дисциплины, а также критерии оценки знаний текущего и итогового контроля.

В случае невыполнения основных заданий текущего модульного контроля по объективным причинам студент имеет право по разрешению декана пересдать их. Время и порядок сдачи определяет преподаватель. По решению преподавателя студентам, которые выполняли творческие задания, участвовали в научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, в научных семинарах, могут присуждаться дополнительные баллы по результатам итогового модульного контроля (экзамена).

В итоговый модульный контроль входят: научная работа студента по дисциплинам; выполнение индивидуального творческого задания или экзамен. Общая итоговая оценка по дисциплине включает: баллы, полученные по результатам текущего модульного контроля; баллы, полученные за выполнение заданий (индивидуальное творческое задание, научно - исследовательская деятельность, участие в работе конференций, научных семинарах, подготовка научных публикаций), которые выносятся на итоговый модульный контроль (экзамен); баллы, полученные непосредственно на экзамене по дисциплине.

Студент, который набрал на протяжении семестра необходимое количество баллов, имеет возможность: не сдавать экзамен или зачет и получить набранное количество баллов, как итоговую оценку; сдавать экзамен с целью повышения своего рейтинга по дисциплине.

Студент, который набрал в течение семестра меньше необходимого количества баллов, обязан сдавать экзамен. По учебным дисциплинам, где итог оценивания уровня знаний студентов, осуществляется по результатам текущего модульного контроля (т.е. зачет), задания текущего модульного контроля оцениваются в диапазоне от 0 до 100 баллов.

Итоговый балл по результатам текущего модульного контроля является основой для выставления зачета по этому предмету. Преподаватель имеет право выставить зачет при условии, что студент набрал не менее 60 баллов по 100 - балльной шкале за текущий модульный контроль. Студент, не набравший по итогам текущего модульного контроля 60 баллов, обязан сдавать зачет.

Шкала оценивания

Сформированность компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале: - пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины; - продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины; - эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции преподавателем оценивается содержательная сторона и качество материалов, представленных в конспектах лекций и дополнительных материалов, расчетно- графической работе, контрольной работе. Учитываются также ответы студентов на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле - опрос, разбор конкретных и учебных ситуаций, участие в дискуссиях. Принимается во внимание: наличие знаний; наличие умений; присутствие навыков.

Сообщение

Шкала оценивания сообщения

0,85-1

- 1) Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы.
- 2) Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.
- 3) Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представляемой информации.
- 4) Ответы на вопросы полные с приведением примеров и/или пояснений.

0,7-0,84

- 1) Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы.
- 2) Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов.
- 3) Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2 ошибок в представляемой информации.
- 4) Ответы на вопросы полные и/или частично полные.

0,6-0,69

- 1) Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы.
- 2) Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использован 1-2 профессиональный термин.
- 3) Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации.
- 4) Только ответы на элементарные вопросы.

0-0,59

- 1) Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.
- 2) Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.
- 3) Информационные технологии (PowerPoint) не использованы. Больше 4 ошибок в представляемой информации.
- 4) Нет ответов на вопросы.

Реферат

Шкала оценивания реферата

0,85-1

Выполнены все требования к написанию и защите реферата, эссе: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

0,7-0,84

Основные требования к реферату, эссе и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

0,6-0,69

Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, эссе или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

0-0,59

Оценка «неудовлетворительно» – тема реферата, эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Шкала оценивания задачи

0,85-1

Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.

0,7-0,84

Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при

переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа.

0,6-0,69

Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.

0-0,59

Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение – безосновательно или решение неверное, или отсутствует.

Оценивание ответа на экзамене

«Отлично» (86-100 баллов)— выставляется студентам, которые показали разносторонние системные знания программного материала, умение безупречно выполнять задания, определенные программой обучения, продемонстрировали творческие способности.

«Хорошо» (70-85 баллов) — заслуживают студенты, которые показали полные знания программного материала, успешно выполнили задания, предусмотренные учебной программой, усвоили содержание основной литературы.

«Удовлетворительно» (60-70 баллов) — выставляется студентам, которые показали знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения и будущей работы по выбранной профессии, выполнили задания, предусмотренные учебной программой, ознакомились с литературой.

«Неудовлетворительно» (менее 60 баллов) — получают студенты, которые показали пробелы в знаниях основного учебно- программного материала, сделали принципиальные ошибки в ходе выполнения заданий.

Раздел 5. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины / практики и выполнению контрольных заданий

Методические указания по подготовке и оформлению сообщения

Информационное сообщение – это вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объёму устного сообщения для озвучивания на семинаре, практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несёт новизну, отражает

современный взгляд по определённым проблемам. Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объёмом информации, но и её характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Оформляется задание письменно, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию). Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин. Затраты времени на подготовку сообщения зависят от трудности сбора информации, сложности материала по теме, индивидуальных особенностей студента и определяются преподавателем. Ориентировочное время на подготовку информационного сообщения – 1 час. Дополнительные задания такого рода могут планироваться заранее и вноситься в карту самостоятельной работы в начале изучения дисциплины.

Требования к выполнению:

- собрать и изучить литературу по теме;
- составить план или графическую структуру сообщения;
- выделить основные понятия;
- ввести в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения;
- оформить текст письменно;
- сдать на контроль преподавателю и озвучить в установленный срок. Критерии оценки:
- актуальность темы;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала;
- грамотность и полнота использования источников;
- наличие элементов наглядности.

Методические указания по написанию и оформлению реферата

Реферат — письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы

1. Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

2. Утверждение плана реферата.

План реферата характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя:

- введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования;

- основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы;
- заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

3. Поиск и изучение литературы

Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подобранная литература изучается в следующем порядке:

- знакомство с литературой, просмотр ее и выборочное чтение с целью общего представления проблемы и структуры будущей научной работы;
- исследование необходимых источников, сплошное чтение отдельных работ, их изучение, конспектирование необходимого материала (при конспектировании необходимо указывать автора, название работы, место издания, издательство, год издания, страницу);
- обращение к литературе для дополнений и уточнений на этапе написания реферата. Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

4. Обработка материала

При обработке полученного материала автор должен:

- систематизировать его по разделам;
- выдвинуть и обосновать свои гипотезы;
- определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме;
- уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы;
- сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования;
- окончательно уточнить структуру реферата.

5. Оформление реферата

При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил:

- следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику;
- писать последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод);
- соблюдать правила грамматики, писать осмысленно, не злоупотребляя наукообразными выражениями. При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Реферат печатается на стандартном листе бумаги формата А4. Левое поле - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Шрифт Times New Roman размером 14, межстрочный интервал 1,5. Каждый новый раздел начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.). Страницы реферата с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный

лист, на котором номер страницы не проставляется. Номер листа проставляется арабскими цифрами в центре нижней части листа без точки.

Название раздела выделяется жирным шрифтом и располагается симметрично строке без переноса слов. Точка в конце названия не ставится. Название не подчеркивается. Фразы, начинающиеся с новой строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки (1,25 см). В работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения. Следует учитывать ряд особенностей при написании числительных. Одноразрядные количественные числительные, если при них нет единиц измерения, пишутся словами (пять фирм, а не 5 фирм). Многоразрядные количественные числительные пишутся цифрами, за исключением числительных, которыми начинается предложение. Такие числительные пишутся словами.

Важным моментом при написании реферата является оформление ссылок на используемые источники. При их оформлении следует придерживаться следующих правил:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания;
- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник;
- научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки.

При цитировании текста цитата приводится в кавычках, а после нее в квадратных скобках указывается ссылка на литературный источник по списку использованной литературы и номер страницы, на которой в этом источнике помещен цитируемый текст. Например: [15, с. 237-239]. Возможно оформление ссылок при цитировании текста в виде концевых сносок со сквозной нумерацией.

6. Защита тематического реферата:

1. Может проводиться на выделенном одном занятии (семинаре) в рамках часов учебной дисциплины или по одному реферату при изучении соответствующей темы.
2. Защита реферата студентом предусматривает:
 - доклад по реферату не более 5-7 минут;
 - ответы на вопросы оппонента.
3. На защите рекомендовано излагать материал, исключая непосредственное чтение текста реферата.
4. Общая оценка за реферат выставляется с учетом оценок за работу, доклад, умение вести дискуссию и ответы на вопросы.

Методические указания по выполнению задач

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный.

Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками.

Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.