

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 11.08.2025 14:54:45

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт экономики предприятий

Кафедра Учета, анализа и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.10 Финансовая безопасность

Основная профессиональная образовательная программа 38.05.01 Экономическая безопасность
программа Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника Экономист

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовая безопасность входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Трудовое право, Гражданский процесс, Криминалистика, Предпринимательское право

Последующие дисциплины по связям компетенций: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовая безопасность в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-7	ПК-7.1: Знать:	ПК-7.2: Уметь:	ПК-7.3: Владеть (иметь навыки):
	правовой режим, определяющий основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	применять типовые методики, действующую нормативно-правовую базу для определения экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 9
Контактная работа, в том числе:	54.15/1.5
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	35.85/1
Промежуточная аттестация	18/0.5

Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы Зачетные единицы	108 3

очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 9
Контактная работа, в том числе:	4.15/0.12
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	85.85/2.38
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы Зачетные единицы	108 3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовая безопасность представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовая безопасность на макроуровне	8	18			18	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3
2.	Финансовая безопасность на микроуровне	10	18			17,85	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3
	Контроль	18					
	Итого	18	36	0.15		35.85	

очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовая безопасность на макроуровне	1	1			41,85	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3

2.	Финансовая безопасность на микроуровне	1	1			43	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3
	Контроль	18					
	Итого	2	2	0.15		85.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Финансовая безопасность на макроуровне	лекция	Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.
		лекция	Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия
		лекция	Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности
		лекция	Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.
2.	Финансовая безопасность на микроуровне	лекция	Финансовая безопасность предприятий
		лекция	Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия
		лекция	Анализ финансовой стабильности предприятия
		лекция	Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения
		лекция	Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Финансовая безопасность на макроуровне	практическое занятие	Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.
		практическое занятие	Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.
		практическое занятие	Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия
		практическое занятие	Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия
		практическое занятие	Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности

		практическое занятие	Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности
		практическое занятие	Легализация (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.
		практическое занятие	Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.
		практическое занятие	Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.
2.	Финансовая безопасность на микроуровне	практическое занятие	Финансовая безопасность предприятий
		практическое занятие	Финансовая безопасность предприятий
		практическое занятие	Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия
		практическое занятие	Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия
		практическое занятие	Анализ финансовой стабильности предприятия
		практическое занятие	Анализ финансовой стабильности предприятия
		практическое занятие	Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения
		практическое занятие	Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения
		практическое занятие	Система финансовой безопасности предприятия

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.		- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.		- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Уразгалиев, В. Ш. Финансовая безопасность : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18889-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/569047>

Дополнительная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560218>

Литература для самостоятельного изучения

- 1.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовая безопасность:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

Планируемые результаты	Планируемые результаты обучения по дисциплине
------------------------	---

обучения по программе			
	ПК-7.1: Знать:	ПК-7.2: Уметь:	ПК-7.3: Владеть (иметь навыки):
	правовой режим, определяющий основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	применять типовые методики, действующую нормативно-правовую базу для определения экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики
Пороговый	правовой режим, определяющий основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	применять типовые методики, действующую нормативно-правовую базу для определения экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Состав нормативно-правового регулирования финансовой безопасности	определить методики расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность хозяйствующих субъектов	приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей,
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Основное содержание нормативно-правового регулирования финансовой безопасности	Использовать методики расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность хозяйствующих субъектов	приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в

			интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности,
--	--	--	--

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Финансовая безопасность на макроуровне	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование	Зачет
2.	Финансовая безопасность на микроуровне	ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование	Зачет

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
1.Финансовая безопасность на макроуровне	1. Генезис развития понятия финансовой безопасности 2. Международные подходы к финансовой безопасности 3. Финансовая система РФ в национальной безопасности страны 4. Влияние структуры финансовой системы на экономическую безопасность. 5. Ценовые индикаторы финансовой безопасности. 6. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности 7. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности. 8. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Бразилии 9. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями США 10. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Японии 11. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Греции 12. FATF-международная организация по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. 13. Россия в FATF 14. Служба финансовой разведки Эгмонт 15. История развития службы финансового мониторинга РФ 16. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ. 17. Случаи проведения полной идентификации клиента

	18. Агенты финансового мониторинга и их функции
2. Финансовая безопасность на микроуровне	1. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования. 2. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности предприятия. 3. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия 4. Индикаторы финансовой безопасности предприятия 5. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления. 6. Оценка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и управление ее реализацией. 7. Управление структурой капитала 8. Анализ финансовой устойчивости предприятия. 9. Виды финансовых рисков

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
1. Финансовая безопасность на макроуровне	1. Понятие финансовой безопасности, её уровни 2. Содержание понятия «финансовая безопасность» Роль финансовой системы в национальной безопасности страны 3. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности 4. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения. 5. Индикаторы, характеризующие соотношения сбережений и инвестиций. 6. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности. 7. Индикатор опасного состояния финансового рынка. Ценовые индикатор 8. Цели и задачи ФСФМ, структура и ФСФМ, 9. международное взаимодействие РФ в сфере ПОД/ФТ, взаимодействие ФСФМ с органами государственной власти и другими агентами финансовой безопасности. 10. Понятие легализации и стадии отмывания доходов. 11. Основные положения ФЗ 115. 12. Обязательный и внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ. 13. Операции подлежащие обязательному контролю. 14. Идентификация клиента при проведении операций.
2. Финансовая безопасность на микроуровне	1. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования. 2. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности предприятия. 3. Система финансовой безопасности предприятия и ее элементы. 4. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия 5. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.

	6. Системы и методы анализа финансовой безопасности. 7. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и методы ее разработки 8. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления. 9. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия. 10. Оценка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и управление ее реализацией. 11. Управление реализацией стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и контроль ее выполнения. 12. Понятие структуры капитала и факторы, ее определяющие. Оптимизация структуры капитала , 13. Управление структурой капитала Анализ финансовой устойчивости предприятия. 14. Анализ угрозы банкротства. 15. Методы учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия. 16. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.
--	---

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=554>

1. Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами осуществляет идентификацию выгодоприобретателей?

- 1) Запрашивает сведения у клиента.
- 2) Запрашивает сведения у выгодоприобретателя.
- 3) Использует иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях.
- 4) Заполняет установленные формы со слов клиента.

2. Какие из перечисленных структур являются надзорными органами для кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ:

- 1) Банк России;
- 2) Налоговая инспекция;
- 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- 4) Прокуратура РФ;
- 5) Федеральная служба по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению?

3. Что запрещается сотруднику подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ?

- Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя
- Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации
- Заключать договоры банковского счета (вклада) с физическими лицами в случае представления клиентом только нотариально заверенных копий документов, необходимых для документального фиксирования информации

- Все перечисленные действия разрешены

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

- Сумма операции $\geq 600\,000$ рублей или иностранной валюты
- Сумма операции $\geq 600\,000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте, а по своему характеру операция входит в перечень подозрительных операций,
- Сумма операции $\geq 600\,000$ рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте
- По своему характеру операция входит в перечень подозрительных операций,

5. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под обязательный контроль по причине, что одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные сведения об их участии в экстремистской деятельности, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции?

- Не позднее конца текущего рабочего дня.
- Немедленно
- Не позднее конца недели
- Не позднее 11:30 рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции

6. В каких случаях допускается проведение процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

- Совершение операций связанных с осуществлением платы за жилое помещение, коммунальные услуги, с оплатой услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также с осуществлением платежей за услуги связи
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
- Совершение банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой
- Совершение операций связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации
- Совершение операций с монетами из драгоценных металлов

7. Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?

- Да, если операция осуществляется за наличный расчет
- Да, в любом случае
- Да, так как сумма операции превышает 600 000 рублей
- Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю
- Нет, так как сумма операции не превышает 3 000 000 рублей

8. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?

- Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
- Совпадением стоимостного критерия и вида операции
- Стоимостным критерием

- Видом операции

9. Какими из перечисленных критериев должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при отнесении операции к подозрительной?

- Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой
- Операции клиента – юридического лица не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента
- Сложности, возникшие у банка при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов, предоставление информации, которую невозможно проверить
- Невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам
- Всеми перечисленными критериями

10. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под признаки подозрительности, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции?

- Правильный ответ не указан
- На следующий день по признанию операции необычной
- Не позднее конца текущего рабочего дня
- В течение трех дней со дня совершения операции
- Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции

11. Сколько раз сотрудник подразделения по работе с клиентами должен проходить обучение по вопросам ПОД/ФТ?

- Только при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных документов в области ПОД/ФТ или при вводе новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления.
- Один раз при поступлении на работу
- Не менее одного раза в год
- Не менее двух раз в год

12. В каких случаях не проводится процедура идентификации клиента физического лица?

- Если сумма операции по покупке продаже наличной иностранной валюты не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей, а по своему характеру она относится к одному из видов операций перечисленных в Федеральном законе 115-ФЗ
- Идентификация проводится во всех случаях
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей

13.Какую информацию необходимо установить в процессе проведения процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

-Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)

-Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность

-Правильный ответ не указан

-Фамилия, имя, отчество.

-Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства).

14.Что из перечисленного необходимо установить в процессе проведения процедуры идентификации клиента юридического лица?

1) полное и сокращенное наименование;

2) сведения о государственной регистрации;

3)сведения о месте нахождении налогового органа, в котором зарегистрирова

4) адрес местонахождения и почтовый адрес;

5) адрес места нахождения руководителя

6) номера контактных телефонов и факсов.

15.Как часто сотрудник подразделения по работе с клиентами должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента?

не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

при каждой операции в случае возникновения подозрений;

не реже одного раза в 90 дней и возникновении подозрений

в случае когда операция подлежит обязательному контролю

16.Какие из перечисленных видов сделок с движимым имуществом на сумму свыше установленного стоимостного критерия подлежат обязательному контролю?

-Получение имущества по договору дарения

• Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)

• Покупка и продажа драгоценных металлов в физической форме и в обезличенном виде, покупка и продажа монет из драгоценных металлов

-продажа или покупка транспортных средств по кредитному договору

• Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа

17.Ценовая политика предприятия предполагает:

- диверсификацию производства

- стабилизацию и снижение уровня цен в конкурентной борьбе

-ориентацию на покупательский спрос и цены конкурентов

- агрессивное занятие свободных ниш рынка

18.Анализ на макроуровне изучает экономические явления на:

- уровне мировой и национальной экономики

- уровне стратегических исследований деятельности хозяйствующих субъектов

- уровне владельцев контрольных пакетов акций

19.Рентабельность реализованной продукции определяется отношением:

- прибыли от реализации к функционирующему капиталу;
 - прибыли от реализации к выручке от реализации;
 - себестоимости реализованной продукции к выручке от реализации.
- 20.Объем реализации характеризуется:
- товарной продукцией;
 - готовой продукцией;
 - отгруженной и реализованной продукцией.

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
1.Финансовая безопасность на макроуровне	1. Общее понятие финансовой безопасности. её виды 2. Нормативное регулирование финансовой безопасности в РФ 3. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны. 4. Взаимодействие ФСФМ с органами государственной власти и другими агентами финансовой безопасности 5. Федеральная служба по финансовому мониторингу как орган обеспечивающий финансовую безопасность в РФ. 6. Международное сотрудничество РФ в системе мировой финансовой безопасности 7. Финансовый контроль и финансовая безопасность 8. Угрозы финансовой безопасности страны 9. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности 10. Методы совершенствования финансовой безопасности страны. 11. Понятие легализации и стадии отмывания доходов. 12. Основные положения ФЗ « О противодействии...» №115-ФЗ. 13. Обязательный контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ. 14. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ. 15. Операции , подлежащие обязательному контролю. 16. Идентификация клиента при проведении операций с денежными средствами. 17. Объекты и задачи фин. безопасности страны. 18. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности. 19. Ценовые индикаторы финансовой безопасности. 20. Индикаторы сбережений и инвестиций, безопасности банковской деятельности, опасного функционирования финансового рынка. 21. Основы финансовой безопасности кредитной организации. 22. Система финансовой безопасности банка, как объекта предпринимательской деятельности.
2.Финансовая безопасность на микроуровне	1. Методы оценки неблагонадежных контрагентов. 2. Сущностные характеристики финансовой безопасности предприятия. 3. Цели и задачи системы финансовой безопасности предприятия. 4. Финансовые показатели как индикаторы финансовой безопасности . 5. Угрозы финансовым интересам предприятия. 6. Финансовый кризис как объект управления финансовой безопасностью предприятия. 7. Этапы антикризисного финансового управления. 8. Механизмы восстановления финансового равновесия предприятия. 9. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования. 10. Система финансовой безопасности предприятия и ее элементы. 11. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.

	12. Системы и методы анализа финансовой безопасности 13. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и методы ее разработки. 14. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления. 15. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия. 16. Понятие структуры капитала и факторы, ее определяющие. 17. Управление структурой капитала . 18. Анализ финансовой устойчивости предприятия. 19. Анализ угрозы банкротства. 20. Методы учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия. 21. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.
--	--

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-7
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне