



## ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

для оценки квалификации

**«Специалист подразделения по противодействию легализации доходов,  
полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)  
(6 уровень квалификации)»**

2019 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

| Раздел   | страница |
|--|----------|
| 1. Наименование квалификации и уровень квалификации  | 3        |
| 2. Номер квалификации  | 3        |
| 3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации   | 3        |
| 4. Вид профессиональной деятельности   | 3        |
| 5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена  | 3        |
| 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена   | 4        |
| 7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий   | 5        |
| 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий  | 6        |
| 9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)  | 6        |
| 10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена  | 7        |
| 11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена | 18       |
| 12. Задания для практического этапа профессионального экзамена   | 19       |
| 13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации  | 23       |
| 14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)   | 23       |

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:** Специалист подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) (6 уровень квалификации)
2. **Номер квалификации:** 08.02100.01.
3. **Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):** 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. N 512н. Регистрационный номер 456.
4. **Вид профессиональной деятельности:** финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ТФ)
5. **Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена**

| Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации | Критерии оценки квалификации                | Тип и № задания   |
|---|---|---|
| 1   | 2   | 3   |
| Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ             | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 1- 5, 14, 20-28, 37,39 – задание с выбором ответа;<br>23 – задание с открытым вопросом. |
| Требования международных стандартов по ПОД/ФТ   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 35 – задание с выбором ответа.  |
| Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 8 – задание на установление соответствия;<br>9,15,19,29 – задание с выбором ответа.     |
| Типологии отмывания денег   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 36, 38 – задание с выбором ответа.  |
| Компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 20- 22, 24 – задание с выбором ответа;<br>23 – задание с открытым вопросом.             |
| Виды деятельности и отчетность работника, ответственного за работу в области ПОД/ФТ                                 | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 1,2,4 – задание с выбором ответа.   |
| Перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 26,27,37,40 – задание с выбором ответа.   |

| Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации         | Критерии оценки квалификации                | Тип и № задания  |
|---|---|--|
| Правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 3-7, 26-28, 34,37,39 – задание с выбором ответа.                                 |
| Основные подходы к оценке эффективности управления рисками  | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 8 – задание на установление соответствия;<br>10,11,35– задание с выбором ответа. |
| Основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе, их функции и назначение                                    | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 16-18 – задание с выбором ответа.  |
| Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля                         | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 26,27,28,37 – задание с выбором ответа.  |
| Применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 9-13, 31-36 – задание с выбором ответа.  |
| Выявлять необычную или подозрительную деятельность в целях ОД/ФТ  | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 30,35,38 – задание с выбором ответа.   |
| Анализировать информацию в целях ПОД/ФТ   | Верный ответ – 1 балл<br>Неверный ответ – 0 | 9-11 – задание с выбором ответа.   |

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Общее количество вопросов: 40

А. количество заданий с выбором ответа: 30 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: 1 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 9 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 0 ;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

## 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

|  |   |   |
|--|---|---|
| Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации   | Критерии оценки квалификации  | Тип <sup>1</sup> и № задания  |
| 1  | 2   | 3   |
| <b>трудовая функция: А/04.6</b><br>Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ<br><i>Трудовые действия:</i><br>Принятие решений о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом                 | Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу» | <u>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1</u> |
| <b>трудовая функция: А/03.6</b><br>Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации<br><i>Трудовые действия:</i><br>Учет результатов оценки степени (уровня) риска клиента в целях ОД/ФТ | Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу» | <u>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2</u> |

## 7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

### 7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

| Параметр  | Минимальные  | Рекомендуемые  |
|---|--|--|
| Тип интернета   | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя) | 2Mbps  | 5Mbps  |
| Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)   | 2Mbps  | 5Mbps  |

<sup>1</sup> Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

|                                 |                                |  |
|---------------------------------|--------------------------------|--|
| <b>Оперативная память (RAM)</b> | 2 GB                           | 4 GB   |
| <b>Процессорная частота</b>     | Одноядерный 1 ГГц или выше     | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD) |
| <b>Характеристики монитора</b>  | 1366x768 (16:9) (17"-19")      | 1920x1080 (16:9) (21,5")                           |
| <b>Интернет-браузер</b>         | Google Chrome последней версии |  |

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

### **Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта**

| <b>Параметр</b>  | <b>Минимальные</b>                                   | <b>Рекомендуемые</b>                                 |
|--|--|--|
| <b>Тип интернета</b>   | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| <b>Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)</b> | 2Mbps  | 5Mbps  |
| <b>Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)</b>   | 2Mbps  | 5Mbps  |
| <b>Оперативная память (RAM)</b>  | 2 GB   | 4 GB   |
| <b>Процессорная частота</b>  | Одноядерный 1 ГГц или выше                           | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)   |
| <b>Характеристики монитора</b>   | 1366x768 (16:9) (17"-19")                            | 1920x1080 (16:9) (21,5")                             |
| <b>Интернет-браузер</b>  | Google Chrome последней версии                       |  |

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие

заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

## **7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):**

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

### **Технические требования к компьютеру Соискателя**

| <b>Параметр</b>                         | <b>Минимальные</b>                                   | <b>Рекомендуемые</b>                                 |
|---|--|--|
| <b>Разрешение и fps веб-камеры</b>      | 720p 30fps   | 1080p 30fps  |
| <b>Тип интернета</b>                    | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| <b>Скорость интернета на скачивание</b> | 5Mbps  | 10Mbps   |
| <b>Скорость интернета на загрузку</b>   | 5Mbps  | 10Mbps   |

|                                 |                                     |  |
|---------------------------------|-------------------------------------|--|
| <b>Оперативная память (RAM)</b> | 2 GB                                | 4 GB   |
| <b>Процессорная частота</b>     | Одноядерный 1 ГГц или выше          | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD) |
| <b>Доступность портов</b>       | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP  | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP                 |
| <b>Интернет-браузер</b>         | Google Chrome последней версии      |  |
| <b>Микрофон</b>                 | Внешний или встроенный в веб-камеру |  |

### Технические требования к компьютеру Эксперта

| <b>Параметр</b>                         | <b>Минимальные</b>                                   | <b>Рекомендуемые</b>                                 |
|---|--|--|
| <b>Тип интернета</b>                    | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| <b>Скорость интернета на скачивание</b> | 10Mbps   | 20Mbps   |
| <b>Скорость интернета на загрузку</b>   | 5Mbps  | 10Mbps   |
| <b>Оперативная память (RAM)</b>         | 4 GB   | 8 GB   |
| <b>Процессорная частота</b>             | Одноядерный 1 ГГц или выше                           | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)   |
| <b>Доступность портов</b>               | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP                   | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP                   |
| <b>Интернет-браузер</b>                 | Google Chrome последней версии                       |  |
| <b>Микрофон</b>                         | Внешний или встроенный в веб-камеру                  |  |

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

### **8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:**

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями

и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (Справками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019,

иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня бакалавриата;

иметь документ, подтверждающие наличие не менее шести месяцев практического опыта работы в подразделении кредитной организации

ИЛИ

иметь документ, подтверждающие наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;

иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (Справками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019,

иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня бакалавриата;

иметь документ, подтверждающие наличие не менее шести месяцев практического опыта работы в подразделении кредитной организации

ИЛИ

иметь документ, подтверждающие наличие не менее одного года опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций;

иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

| Эксперт по оценке квалификации  | Эксперт по виду профессиональной деятельности   |
|---|---|
| а) знать:<br>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;<br>- требования и установленный СПКФР порядок проведения теоретической и практической части профессионального | а) знать:<br>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;<br>- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной |

2

С

Т

К

Ф

Р

п

|  |  |
|--|--|
| <p>экзамена и документирование результатов оценки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>   | <p>деятельности и проверяемую квалификацию;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>  |
| <p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии);</li> <li>- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;</li> <li>- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</li> <li>- формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- документировать результаты профессионального экзамена;</li> </ul> | <p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых;</li> <li>- оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</li> </ul> |

**9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):**

При проведении профессионально экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.  
Специализированные требования к безопасности не установлены.

## **10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:**

### **1. Выберите один правильный ответ.**

Документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона N115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом:

- A. не менее пяти лет после отчетного года;
- B. не менее трех лет со дня проведения операции;
- C. не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;
- D. не менее трех лет со дня направления сведений в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).

### **2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

Федеральным законом N115-ФЗ предусмотрено право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица) по следующим основаниям (укажите все основания, предусмотренные Федеральным законом N115-ФЗ):

- A. если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, или превышает ее;
- B. если не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона N115-ФЗ;
- C. если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- D. если период со дня приема клиента на обслуживание не превышает 3-х календарных месяцев.

### **3. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

Федеральным законом N115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением (укажите все правильные варианты):

- A. информирования клиента о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции;
- B. информирования клиента о направлении сведений о совершаемых им операциях в уполномоченный орган;
- C. информирования клиента об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах;
- D. информирования клиента о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом N115-ФЗ.

### **4. Выберите один правильный ответ.**

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по совершаемым клиентами операциям, подлежащим обязательному контролю:

- А. не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия руководителем организации решения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- В. не позднее трех рабочих дней, следующих за днем прекращения отношений с клиентом;
- С. не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции;
- Д. не позднее трех рабочих дней, следующих за днем присвоения клиенту повышенного уровня риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Выберите один правильный ответ.

Организации (не являющиеся негосударственными пенсионными фондами), осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах клиентов:

- А. не реже одного раза в два года, если клиент отнесен к повышенной степени (уровню) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- В. 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 сомнений;
- С. не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения клиентом операции, подлежащей обязательному контролю;
- Д. не реже одного раза в месяц, если в отношении операции клиента возникают подозрения о ее осуществлении в целях финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6. Выберите один правильный ответ.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат:

Ответы:

- А. Согласованию с Минфином России
- В. Согласованию с Банком России
- С. Согласованию с надзорным органом или Росфинмониторингом (в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа)
- Д. Утверждению руководителем организации
- Е. Утверждению руководителем организации и направлению в уведомительном порядке в надзорный орган

7. Выберите один правильный ответ.

Какие процедуры включает в себя проведение организацией идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя?

Ответы:

- А. Установление личности клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- В. Проверка наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе в Перечне лиц, причастных к экстремизму или терроризму

- С. Определение принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу
- Д. Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска
- Е. Все вышеперечисленные

8. Задание на установление соответствия.

Соотнесите определения с терминами:

| Определения   | Термины  |
|---|--|
| 1. Возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости   | А. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем |
| 2. Деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий. | В. Риск отмывания денег  |
| 3. Совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;  | С. Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ  |

9. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Из нижеперечисленных факторов назовите основные уязвимые места национальной системы ПОД/ФТ.

Ответы:

- А. сохранение достаточно высокой доли «теневой» экономики и высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике;
- В. сокрытие денежных средств и активов, полученных в результате совершения преступлений в иностранных юрисдикциях;
- С. использование номинальных юридических лиц (фирм-однодневок) в целях ОД;
- Д. вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг;
- Е. несовершенство законодательства регулирующего процедуры закупок для государственных нужд (конфликт интересов, аффилированность заказчиков с подрядчиками);

Г. Ничего из вышеперечисленного.

10. Выберите один правильный ответ.

На устранение какого риска направлено предложение Минфином России, предусматривающее распространение требования о репатриации денежных средств на контракты, по условиям которых товары передаются на территории РФ либо за пределами РФ без их ввоза на территорию РФ?

Ответы:

- А. Риск использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.
- В. Риск использования виртуальных валют (типа «биткойн» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.
- С. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов.

11. Выберите один правильный ответ.

Какой риск снижает установленная обязанность, согласно Федеральному закону "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" от 03.04.2018 N 64-ФЗ, по репатриации резидентом на свои счета в уполномоченных банках, денежных средств, ранее перечисленных нерезидентам по договорам займов.

Ответы:

- А. Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности, в схемах легализации преступных доходов
- В. Риск использования виртуальных валют (типа «биткойн» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.
- С. Риск использования электронных средств платежа в схемах легализации преступных доходов.

12. Выберите один правильный ответ.

К какой группе риска относится «Риск использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов»?

Ответ:

- А. Группа высокого риска
- В. Группа умеренного риска
- С. Группа низкого риска

13. Выберите один правильный ответ.

К какой группе риска относится «Риск использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов»?

Ответ:

- А. Группа высокого риска
- В. Группа умеренного риска
- С. Группа низкого риска

14. Выберите один правильный ответ.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Ответ:

- А. Верно
- В. Неверно

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие официальные отношения создают условия для выплаты/получения коррупционного дохода:

- А. отношения, возникающие в разрешительной сфере деятельности: получение лицензий, согласование проведения работ, получение разрешений на строительство, согласование документов на получение субсидий, квот и другие;
- В. отношения, возникающие в области принятия процессуальных решений представителями правоохранительных и судебных органов;
- С. отношения, возникающие в ходе организации «псевдопроверочных» мероприятий, осуществляемых в целях вымогательства коррупционного дохода или в интересах третьих лиц;
- Д. отношения, возникающие при лоббировании принятия решений законодательными органами власти в интересах третьей стороны;
- Е. отношения, возникающие при принятии решений международными организациями о предоставлении помощи третьим странам, конкретным лицам и другие решения.

16. Выберите один правильный ответ.

К какому этапу процесса финансирования терроризма относятся примеры операции: из законных - частные пожертвования, сбор через НКО, бизнес; из незаконных - доходы от преступной деятельности, контрабанда?

Ответы

- А. Привлечение средств
- В. Перемещение средств
- С. Использование средств

17. Выберите один правильный ответ.

К какому этапу процесса финансирования терроризма относятся такие операции, как переводы денежных средств через банки, перевозка наличных денежных средств?

- А. Привлечение средств
- В. Перемещение средств
- С. Использование средств

18. Выберите один правильный ответ.

К какому этапу процесса финансирования терроризма относятся: проведение террористических актов, пропаганда и вербовка?

- А. Привлечение средств
- В. Перемещение средств
- С. Использование средств

19. Выберите один правильный ответ.

Что показывает оценка доступности способа финансирования терроризма и оценка видимости способа для участников национальной системы противодействия финансированию терроризма?

Ответы:

- А. Уровень уязвимости
- В. Выявление угрозы
- С. Последствия финансирования терроризма

20. Выберите один правильный ответ.

Неисполнение кредитной организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части разработки правил внутреннего контроля и (или) назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля может повлечь:

Ответ:

А. Предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - в размере от ста тысяч до двухсот тысяч рублей.

В. Предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей; на юридических лиц - в размере от пятисот тысяч до одного миллиона рублей.

С. Не предусматривает предупреждений или наложений административных штрафов.

**11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:**

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

*К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 30 баллов (или правильно ответившие на 75% заданий).*

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в результате успешного прохождения государственной итоговой аттестации по программам, прошедшим профессионально-общественную аккредитацию.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателей в конкурсе Finskills.

**12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:**

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

**Практическое задание № 1**

**трудовая функция: А/04.6**

Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ

*Трудовые действия:*

Принятие решений о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации

2. Максимальное время выполнения задания: 45 минут.

3. Соискатель может пользоваться: компьютерной техникой с программным обеспечением (Windows, Microsoft Office (word, excel) или аналоги) для каждого слушателя, оргтехникой, доступной в помещении ЦОК, где проводится квалификационный экзамен, а также учебно-методической справочной литературой и другими литературными источниками, доступной в библиотеке ЦОК.

4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

**Исходное условие:** в организацию, осуществляющую операции с денежными средствами или иным имуществом, клиент представил распоряжение об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, одной из сторон по которой является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N115-ФЗ.

Операция не является операцией по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

**Задание:** перечислите предусмотренные Федеральным законом N115-ФЗ действия организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, учитывая исходное условие.

Оценочная ведомость – критерии оценивания для практического задания № 1

| №  | Критерии задания   | Нормативный акт   | Трудовые действия   | Выполнение критерия (да/нет) |
|----|--|---|---|------------------------------|
| 1. | Перечислены предусмотренные Федеральным законом N115-ФЗ действия организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом | Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». | Принятие решений о приостановлении операций (сделок) с денежными средствами и иным имуществом |                              |

считается выполненным при соответствии всем установленным критериям.

### **13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:**

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации «Специалист подразделения по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(ПОД/ФТ)», 6 уровень квалификации, принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

#### **14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (редакция от 02.08.2019).
2. Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 N 804 (ред. от 11.09.2018) «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей».
3. Постановление Правительства РФ от 26 марта 2003 г. N 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»
4. Постановление Правительства РФ от 26.10.2018 N 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 04.11.2019)
6. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 16.10.2019).
7. Типологическое исследование ФАТФ «Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях» от июня 2014 г. // Росфинмониторинг [сайт]. – URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/использование%20нко%20в%20террористических%20целях%20фатф%202014%20mini.pdf>
8. Типологический отчет ФАТФ. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [сайт]. – URL: <https://eurasiangroup.org/Korruptciya.pdf>
9. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018. Публичная версия // Росфинмониторинг [сайт]. – URL: [http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од\\_5.pdf](http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf)
10. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Публичный отчет 2017-18// Росфинмониторинг [сайт]. – URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/нор%20фт%20публичный%20отчет%202017-18.pdf>
11. Методологические основы борьбы с коррупцией применительно к сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / Под ред. О.А. Маркова. — М. : Вече, 2012. — 120 с. // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга [сайт]. – URL: <https://mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft>
12. Банк России от 17.08.2004 N 100-Т «Об отчете ФАТФ по типологиям отмывания

преступных доходов и финансирования терроризма за 2003 - 2004 гг.»//  
КонсультантПлюс [сайт]. – URL:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19555/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19555/)