

1. В современной банковской системе финансовый мониторинг рассматривается как совокупность процедур, реализуемых организациями и государственными органами для сбора, анализа, хранения и передачи информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, которые могут быть связаны с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Функции мониторинга включают превентивную, контрольную, аналитическую, информационную. По видам выделяют государственный, внутренний и международный мониторинг; каждый из них характеризуется собственным кругом субъектов, инструментов и задач.

Как можно охарактеризовать структуру и функции финансового мониторинга в современной системе противодействия отмыванию доходов?

2. Банк фиксирует, что некоторые клиенты регулярно проводят операции с использованием «дробления» платежей, переводя средства в пределах лимитов обязательного контроля на разные счета и контрагентов. Формально документы по таким операциям оформлены корректно, но структура операций типична для схем уклонения от контроля. Сотрудники службы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ) не формируют сообщения о подозрительных операциях, ссылаясь на отсутствие превышения суммовых лимитов.

Какие меры обязан предпринять банк в данном случае согласно законодательству о ПОД/ФТ?

3. После событий начала 2000-х годов международное сообщество вынуждено было пересмотреть стандарты и инструменты противодействия не только отмыванию преступных доходов, но и финансированию терроризма. Оказалось, что классические механизмы контроля плохо работают против разветвлённых террористических сетей, которые используют легальные компании и обычные операции для маскировки истинного назначения средств. Ответом стала интеграция в стандарты новых требований, ориентированных на превентивное выявление рисков и международную координацию действий.

Какое главное нововведение было реализовано в обновленных международных стандартах противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ)?

4. Одной из особенностей международных институтов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ) считается их относительная автономность по отношению к национальной политике и правовым реформам. Даже при смене законодательства или политических приоритетов внутри отдельной страны, базовые требования к контролю за финансовыми потоками сохраняют силу. Почему такая стабильность становится возможной?

5. В банкинге используются сервисы, позволяющие дробить суммы, проводить переводы через анонимные платёжные каналы, избегать стандартных процедур проверки, а также формировать схему с участием большого числа номинальных получателей. Такая стратегия существенно затрудняет отслеживание цепочек движения средств и

маскирует их истинное происхождение.

Какой банковский продукт чаще всего используется для построения таких схем?

6. При анализе структуры расчётных операций Банк России обращает внимание на сегменты, где массовые переводы малых сумм и фиктивные расчёты по договорам становятся характерной чертой функционирования схем легализации. Это чаще всего реализуется с использованием особых каналов обслуживания.

Какой банковский продукт чаще всего выступает в подобных сценариях?

7. Применение принципа «знай своего клиента» начинается с этапа, когда банк собирает сведения о личности клиента и его представителях. Этот процесс включает получение паспортных данных, адреса, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и других установочных документов.

Как называется этот этап?

8. В ходе применения принципа «знай своего клиента» банк должен определить, насколько клиент может быть связан с рисковыми операциями. Для этого используется сервис Банка России «Знай своего клиента» (ЗСК), оценивающий уровень риска организации.

Как называется этот процесс?

9. К субъектам внутреннего финансового мониторинга относятся ...

10. ... контроль — это деятельность по контролю операций клиентов с целью обнаружения признаков подозрительности и передачи информации в уполномоченные органы

11. Установите соответствие между этапами финансового мониторинга и их содержанием:

12. ... подозрительности — это список параметров, при наличии которых операция признается подозрительной вне зависимости от ее суммы

13. Неверно, что ... функция относится к функциям финансового мониторинга

14. Установите соответствие между организацией и ее ролью в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

15. ... финансированию терроризма — это деятельность банка, направленная на выявление, анализ и блокировку операций, связанных с финансированием терроризма или распространением оружия массового уничтожения

16. Расположите в правильной последовательности действия сотрудника организации, осуществляющей операции с денежными средствами, при выявлении подозрительной операции.

17. ... относится к деятельности банка по выявлению и анализу операций клиентов с целью передачи сведений о подозрительных сделках
18. ... — это система, направленная на предотвращение использования банковской сферы для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма
19. Установите соответствие между функцией финансового мониторинга и ее содержанием:
20. Неверно, что целью финансового мониторинга является ...
21. Установите соответствие между организацией и ее задачей:
22. Алгоритм ... — это нормативно закреплённая последовательность шагов, которую банк обязан реализовывать при обнаружении операции с признаками легализации доходов, полученных преступным путем
23. Неверно, что в российской системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) напрямую участвуют ...
24. Установите соответствие между видом мониторинга и основным субъектом:
25. ... организация — это организация, осуществляющая разработку и внедрение внутренних правил противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), идентификацию клиентов, анализ операций, а также формирование и передачу сообщений о подозрительных операциях
26. Установите соответствие между функцией финансового мониторинга и примером ее реализации:
27. ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF) — это международная организация, разрабатывающая ... и рекомендации по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма
28. Установите правильную последовательность действий банка при выявлении подозрительной операции клиента в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ):
29. Установите правильную последовательность действий банка при включении клиента в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму:
30. Расположите в правильной последовательности этапы финансового мониторинга как инструмента финансового контроля:
31. Расположите в хронологической последовательности ключевые этапы формирования международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма:



- 32.** Расположите в хронологической последовательности этапы формирования институциональной структуры международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма:
- 33.** Установите правильную последовательность этапов внедрения международных стандартов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в национальной системе:
- 34.** Основной причиной появления международной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) стало ...
- 35.** Венская конвенция Организации Объединенных Наций (ООН) по наркотикам (1988 г.) впервые установила обязанность стран ...
- 36.** ... — это международная структура, сформировавшаяся в 1995 году для обмена разведывательной информацией между странами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
- 37.** ... владелец — это физическое лицо, фактически контролирующее юридическое лицо через прямое или косвенное владение более 25% акций или возможность определять его действия
- 38.** Установите соответствие международных инициатив и их содержания:
- 39.** Установите соответствие направлений противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и международных документов, принятых для реализации этих направлений:
- 40.** ... — это явление, при котором преступные деньги перемещаются из стран с жестким надзором в юрисдикции с более мягкими требованиями и низким уровнем контроля
- 41.** Основной фактор, заставивший государства искать единые подходы к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), — ...
- 42.** Главная особенность преступных схем конца XX века состояла в ...
- 43.** Установите соответствие между структурными единицами ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering — группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) и их функциями:
- 44.** Оценка эффективности национальной системы ПОД/ФТ в ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering — группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) включает ...
- 45.** Установите соответствие между органом и его основной функцией:

46. Участие Банка России в снижении рисков сомнительных операций выражается, прежде всего, в ...
47. Соотнесите функции и ведомство, которое его выполняет:
48. Росфинмониторинг (Федеральная служба по финансовому мониторингу) обеспечивает координацию в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) ...
49. Институциональные основы международной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) представляют собой ...
50. Принцип многоуровневой интеграции в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) означает ...
51. Принцип взаимного признания стандартов означает ...
52. «Мягкое право» (soft law) в институциональной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) — это ...
53. ... — это совокупность признаков и операций, повторяющихся в поведении клиентов, которые позволяют выявлять подозрительные транзакции
54. В обновленной Национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (ОД/ФТ) деятельность, связанная с электронными средствами платежа, отнесена к категории ...
55. Если первоначальный доход уже представлен в безналичной форме, преступники могут сразу перейти к стадии ...
56. Цифровой инструмент, наиболее часто используемый в современных схемах расслоения для быстрого перемешивания потоков и скрытия происхождения средств, — ...
57. Установите соответствие между приемом и стадией процесса отмывания денег:
58. Установите соответствие между приемом и стадией процесса отмывания денег:
59. ... источники информации – это совокупность документов и сведений, формируемых банком самостоятельно для оценки рисков клиентов и контроля их операций
60. ... системы Росфинмониторинга и Банка России используются для обмена сообщениями о подозрительных операциях и анализа данных ПОД/ФТ



61. ... клиентские досье содержат анкеты, копии документов, сведения о бенефициарах и структуре бизнеса, цели открытия счетов и источники поступающих средств
62. Статья ... Уголовного Кодекса РФ предусматривает ответственность за легализацию денежных средств или иного имущества, заведомо приобретённых другими лицами преступным путём
63. ... ответственность применяется к банкам и их должностным лицам за неисполнение обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), включая не уведомление Росфинмониторинга о подозрительных операциях
64. Установите соответствие между видом ответственности и примером ее применения:
65. ... ответственность направлена на восстановление имущественного положения сторон и возврат активов, утраченных в результате нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
66. ... — это мера, применяемая при повторных или грубых нарушениях, когда действия должностных лиц повлекли серьезные последствия для банка или клиентов
67. ... — это подтвержденный факт отсутствия утвержденной и реализуемой внутренней политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), выявленный в ходе проверки
68. ... передача информации о подозрительных операциях — это основание для ответственности, когда банк не уведомляет Росфинмониторинг о подозрительных операциях или передает сведения с опозданием
69. Установите соответствие между нарушением и его последствием:
70. ... — это нарушение, при котором внутренние правила банка применяются только формально, без анализа операций и соблюдения процедур
71. ... обязанности по повторной идентификации — это подтвержденное отсутствие обновления данных клиента при смене паспорта, адреса или состава учредителей
72. ... — это нарушение, когда банк не соблюдает порядок предоставления данных по запросу правоохранительных или налоговых органов
73. Определите логическую очередность действий банка при выявлении несоответствия операций клиента его финансовым возможностям:

Магазин готовых ответов на тесты, практики, купить в магазине! ➔ **ОТВЕТЫ**

Нужна помощь с тестами, практикой, дипломной вкр? ➔ **КОНСУЛЬТАЦИЯ**

- 74.** Расположите в правильной последовательности действия банка при обнаружении регулярных переводов между взаимосвязанными участниками:
- 75.** Расположите в правильной последовательности этапы работы банка при получении негативной информации о клиенте из внешних источников:
- 76.** Расположите в правильной последовательности действия кредитной организации при выявлении операций с искусственно усложненной схемой расчетов:
- 77.** Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» устанавливает порядок противодействия легализации преступных ...
- 78.** Гражданский кодекс РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) регулирует права и ...
- 79.** Приказы Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) используются для детализации требований законодательства в сфере ...
- 80.** Рекомендации ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering — группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) применяются для гармонизации национального регулирования с ...
- 81.** ... должностное лицо — человек, занимающий государственную или муниципальную должность, а также выполняющий функции представителя власти
- 82.** Политически значимое лицо, то есть человек, занимающий или занимавший государственную должность и имеющий повышенные коррупционные риски, обозначается английской аббревиатурой ...
- 83.** Порядок взаимодействия с клиентами, использующими дистанционное банковское обслуживание, обязан предусматривать процедуры идентификации, регулярной верификации и ...
- 84.** Документирование информации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ЭД) должно обеспечивать ...
- 85.** В разделе программы, посвященном хранению документов, закрепляются ...
- 86.** Порядок участия обособленных подразделений в реализации профилактических внутрибанковских мероприятий (ПВК) по ПОД/ФТ/ЭД устанавливает ...

Самый быстрый способ связи - мессенджер (кликни по иконке, и диалог откроется)



WhatsApp



Telegram



Max



sinerqy@yandex.ru



sinerqy.com

87. Порядок информирования сотрудников о выявленных нарушениях законодательства ПОД/ФТ должен предусматривать ...
88. Принцип ... — это принцип, который требует, чтобы специалист службы внутреннего контроля не подчинялся коммерческим интересам банка и действовал независимо при принятии решений
89. ... — это документ, который закрепляет права, обязанности и ответственность ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ЭД
90. Ответственный сотрудник имеет право
91. ... — это обязанность ответственного сотрудника, направленная на защиту клиентских данных и предотвращение утечек информации
92. Установите соответствие между правами ответственного сотрудника и их содержанием:
93. ... это инструмент внутренней коммуникации, который обеспечивает регистрацию сигналов, сообщений и инцидентов по линии ПОД/ФТ в филиалах и головном офисе
94. Взаимодействие между подразделениями банка по линии ПОД/ФТ строится по принципу
95. ... — это канал экстренной связи, позволяющий филиалам и территориальным офисам оперативно передавать сведения о выявленных нарушениях, попытках обхода контроля или технических сбоях
96. Установите соответствие между типом подразделения и характером взаимодействия со службой ПОД/ФТ:
97. Установите соответствие между типом клиента и документом, подтверждающим его личность:
98. ... — это лицо, которое получает экономическую выгоду от совершаемых операций, даже если формально не является клиентом банка
99. ... — это процедура, в ходе которой банк устанавливает личность клиента, его представителей и бенефициарных владельцев на основании официальных документов и сведений из достоверных источников
100. Основная цель принципа «Знай своего клиента» заключается в ...
101. Установите соответствие между категориями клиентов и периодичностью обновления сведений:
102. В соответствии с рекомендациями ФАТФ (Financial Action Task Force on Money Laundering — группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) банк обязан провести идентификацию клиента ...

- 103.** ... — это совокупность норм, принципов, институтов, процедур и требований, определяющих правила и пределы поведения участников финансовой сферы
- 104.** Главная задача правовых основ финансового мониторинга — ...
- 105.** Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ, The Financial Action Task Force, FATF) и ... — это международные документы, определяющие подходы к гармонизации российского законодательства с зарубежными стандартами в сфере ПОД/ФТ
- 106.** Создание системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремизму (ПОД/ФТ/ЭД) в банке начинается с ...
- 107.** В программу организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремизму (ПОД/ФТ/ЭД) включается ...
- 108.** Порядок взаимодействия ответственного сотрудника с другими подразделениями банка должен фиксировать маршруты передачи информации и алгоритмы реагирования на признаки ...
- 109.** Раздел программы, касающийся электронных технологий, должен содержать ...
- 110.** ... — это должностное лицо банка, назначенное для организации и координации внутреннего контроля в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 111.** Статус ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности (ПОД/ФТ/ЭД) закрепляется в ...
- 112.** Основная функция ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности (ПОД/ФТ/ЭД) — ...
- 113.** Установите соответствие между функциями ответственного сотрудника и их содержанием:
- 114.** Расположите в правильной последовательности действия ответственного сотрудника при выявлении подозрительной операции:
- 115.** Принцип ... — это принцип, в соответствии с которым все подразделения банка, включая филиалы и территориальные офисы, обязаны быть включены в единую систему внутреннего контроля по ПОД/ФТ
- 116.** Основным направлением взаимодействия между ответственным сотрудником по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и обособленными подразделениями является ...



117. Установите соответствие между формами взаимодействия и их содержанием:

118. Расположите в правильной последовательности этапы движения информации в системе взаимодействия подразделений банка по вопросам противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (ПОД/ФТ):

119. ... — это процедура, в ходе которой банк устанавливает и подтверждает личность клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на основании документов и официальных источников

120. Установите соответствие между категориями лиц и целями их идентификации:

121. Идентификация клиента проводится ...

122. Специалист по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ) получает сигнал о подозрительной операции из обособленного структурного подразделения банка. Сообщение автоматически регистрируется в аналитическом блоке, присваивается уникальный идентификатор и направляется специалисту для оценки дальнейших действий, включая назначение ответственного и контроль исполнения.

В чем заключается цель регистрации и присвоения уникального идентификатора каждому сигналу о подозрительной операции в системе внутреннего контроля банка?

123. ... — это типовые схемы и последовательности действий, которые используются для придания видимости законности средств, полученных преступным путем, или для сокрытия источников финансирования террористической деятельности

124. Основная особенность злоупотреблений при использовании электронных средств платежа заключается в применении ... кошельков, оформленных на доверенных лиц или «дропов»

125. Установите соответствие между типом схемы и ее характеристикой:

126. ... (Подставные лица) — это лица, на которых оформляются счета и электронные кошельки для сокрытия истинных владельцев и источников происхождения средств, участвующих в незаконных операциях

127. ... — это классификация повторяющихся приемов и схем использования банковских сервисов с целью придать вид легальности происхождению средств или скрыть их истинное назначение и получателей

128. ... — это первичное введение незаконных доходов в финансовую систему, чаще всего через внесение наличных на счета или приобретение финансовых инструментов

129. Установите соответствие между этапом и его назначением:

- 130.** ... – это метод на стадии размещения, при котором большая сумма наличных разделяется на множество мелких вкладов или переводов, каждый из которых не достигает порогового значения обязательного контроля
- 131.** Установите правильную последовательность этапов отмывания денежных средств:
- 132.** Установите соответствие между видом финансового продукта и примером типового злоупотребления:
- 133.** ... операции традиционно рассматриваются как одна из наиболее уязвимых зон для легализации преступных доходов из-за большого объёма транзакций, скорости оборота и разнообразия участников
- 134.** К внешним источникам информации относятся сведения, получаемые из ...
- 135.** Установите соответствие между видом внешнего источника и его назначением:
- 136.** ... ответственность наступает в случаях, когда действия работников банка способствуют легализации преступных доходов или финансированию терроризма и влекут лишение свободы, конфискацию имущества, дисквалификацию руководителей
- 137.** ... ответственность регулируется статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и включает меры за невыполнение требований по идентификации клиентов, неупоминание Росфинмониторинга и сокрытие информации
- 138.** Установите соответствие между видом ответственности и её особенностью:
- 139.** Установите соответствие между видом несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ и его последствием:
- 140.** Установите соответствие между нарушением и юридической трактовкой:
- 141.** ... информирование руководства – это нарушение, при котором банк не информирует руководство и ответственного сотрудника о выявленных рисках, нарушениях или подозрительных операциях
- 142.** Сеть цифровых каналов обслуживания клиентов изменила способ перемещения средств. Среди приёмов встречаются оформление электронных кошельков без полной идентификации, последовательные переводы между такими кошельками для сглаживания происхождения денег, использование доверенных лиц или дропов для обналичивания, а также включение в цепочки р2р-обменов и криптовалютных операций с последующей обратной конвертацией через серые обменники. Национальная оценка рисков относит деятельность с электронными средствами платежа к высокорисковой, а Банк России ввёл признаки, указывающие на однонаправленность и регулярность крупных переводов через цифровые права. В этих условиях задача обнаружения реального

бенефициара осложняется множеством факторов, каждый из которых влияет на прослеживаемость цепочки.

Вследствие какого фактора проследить экономический источник средств становится особенно трудоемко?

143. ... обслуживание и электронные каналы доступа к счетам создали среду для анонимизации потоков и усложнения цепочек операций

144. ... — это глобальная совокупность стандартов, институтов и процедур, обеспечивающих согласованные меры по предотвращению отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

145. Установите соответствие между международными актами и их содержанием:

146. Причина, по которой ужесточение национальных мер контроля оказалось неэффективным, заключалась в том, что:

147. Венская конвенция Организации Объединенных Наций (ООН) 1988 г. заложила основу будущего режима по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, поскольку ...

148. Создание Эгмонтской группы в 1995 г. позволило ...

149. Институт в системе по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма (ПОД/ФТ) — это ...

150. Главная особенность формализованных институтов международной системы по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма (ПОД/ФТ) — ...

151. Принцип взаимного признания стандартов в системе ПОД/ФТ означает ...

152. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ — это совокупность ..., обеспечивающих согласованную работу по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма

153. Процесс взаимной оценки группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) проводится по параметрам ...

154. Низкие рейтинги по результатам оценки группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) приводят к ...

155. Установите соответствие между деятельностью и инструментами группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):

156. Основная особенность рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) состоит в том, что они ...

157. Установите соответствие между органом и его функцией:

158. ... РФ — это орган, который проверяет, насколько законно и полно работают другие федеральные органы в сфере борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, имеет право инициировать проверки и участвует в координационных совещаниях по противодействию экономическим преступлениям

159. Задача Росфинмониторинга, непосредственно связанная с предотвращением нецелевого расходования государственных средств, — это ...

160. Развитие участия России в международных организациях, таких как ФАТФ (Financial Action Task Force, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма), относится к ...

161. ... — это направление деятельности, в рамках которого Росфинмониторинг ведет профилактику нецелевого расходования государственных средств

162. ... — направление работы Росфинмониторинга, связанное с созданием стандартов отчетности и автоматизацией проверки поступающих сведений от организаций

163. Глобализация финансовых рынков во второй половине XX века спровоцировала не только ускоренный рост трансграничных капиталов, но и резкое увеличение числа преступных схем по легализации доходов. Традиционные механизмы национального контроля быстро устаревали, в то время как преступные группы активно использовали офшорные компании, многоступенчатые схемы и банки-посредники для сокрытия происхождения средств. На этом фоне международное сообщество столкнулось с необходимостью создания координированной системы, способной обеспечить быстрый обмен данными, унификацию стандартов и синхронизацию действий национальных органов. В чем заключалась центральная причина формирования единой международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ)?

164. ... — это деятельность организации по выявлению клиентов, выгодоприобретателей и бенефициаров, а также фиксированию и анализу их операций в целях соблюдения требований законодательства по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

165. Установите соответствие между видом мониторинга и субъектами его осуществления:

166. Признак ... — это признак или характеристика, определяющая необходимость сообщения о финансовой операции в Росфинмониторинг, даже если сумма ниже установленного порога

167. ... — это система мер, реализуемых в банковской сфере и других финансовых организациях, направленных на выявление, анализ и передачу сведений о подозрительных операциях, связанных с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма
168. Финансовый мониторинг как инструмент финансового контроля включает ... *<i>(Укажите 2 варианта ответа)</i>*
169. ... отмыванию денежных средств — это система мер, направленных на предупреждение, выявление и пресечение использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем
170. Установите соответствие между задачами мониторинга и их содержанием:
171. ... - это система процедур и правил, с помощью которых банк или другая организация обеспечивает соответствие своей деятельности требованиям законодательства, внутренним политикам, профессиональным стандартам и международным рекомендациям
172. Установите соответствие между функциями финансового мониторинга и их содержанием:
173. Сообщение в Росфинмониторинг о дроблении оформляется при ...
174. Банк обязан направить сообщение в Росфинмониторинг в установленном законом порядке при совпадении фамилии, имени, отчества и даты рождения клиента с данными, содержащимися в перечне лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, ...
175. Повторная идентификация клиента при смене паспорта проводится ...
176. Анализ сведений о бенефициарах проводится ...
177. Оценка экономической целесообразности переводов ниже порога контроля проводится ...
178. В ходе проверки клиентских данных автоматизированная система банка выявила совпадение фамилии и года рождения клиента с лицом, внесённым в перечень Росфинмониторинга, при этом место рождения и серия паспорта не совпадают.
Какие действия сотрудник банка должен предпринять в данной ситуации согласно требованиям действующего законодательства?