

## Вопросы для олимпиада от кафедры финансы и страхования:

1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона?
2. Модель финансовой безопасности региона?
3. Экономический рост и его влияния на финансовой безопасности?
4. Состав и структура финансовых ресурсов региона?
5. Обеспечение сбалансированности и устойчивости Бюджета региона?
6. Меры совершенствования системы финансовой безопасности региона?
7. Финансовая безопасность предприятия?
8. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности предприятия?
9. Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность?
10. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия?
11. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности?
12. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности промышленного предприятия?
13. Угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков?
14. Концептуальный подход к формированию универсальной системы обеспечения финансовой безопасности промышленного предприятия?
15. Разработка научно-практических механизмов и факторов систематизации финансовых рисков угроз промышленного предприятия?
16. Теоретико-методологические основы анализа и оценки внутренних финансовых угроз промышленного предприятия?
17. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы?
18. Оценка финансовых рисков на основе анализа внутренних факторов финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
19. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска?
20. Финансовая безопасность личности?
21. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов?
22. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов?
23. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила?
24. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами?
25. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц?
26. Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных таджикских условиях?

27. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков?

28. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы?

**Объясните суть следующих законов РТ:**

29. Закон РТ “О Национальном банке Таджикистана”?

30. Закон РТ “О банковской деятельности”?

31. Закон РТ “Об исламской банковской деятельности”?

32. Закон РТ “О валютном регулировании и валютном контроле”?

33. Закон РТ “О микрофинансовых организациях”?

34. Закон РТ “О платёжных услугах и платёжной системе”?

35. Закон РТ “О государственном нотариате”?

36. Закон РТ “О адвокатуре и адвокатской деятельности”?

37. Закон РТ “Об акционерных обществах”?

38. Закон РТ “О негосударственных пенсионных фондах”?

39. Закон РТ “О почтовой связи”?

40. Закон РТ “Об общественных объединениях”?

41. Закон РТ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях”?

42. Закон РТ “О ломбардах”?

43. Закон РТ “О рынке ценных бумаг”?

44. Закон РТ “Об аудиторской деятельности”?

45. Закон РТ “О страховой деятельности”?

46. Закон РТ “О борьбе с терроризмом”?

47. Налоговый кодекс РТ?

48. Таможенный кодекс РТ?

49. Уголовный кодекс РТ?

50. Кодекс РТ об административных правонарушениях?

51. Назовите основных рисков ОД/ФТ?

52. Объясните суть Национальную стратегию, направленную на минимизацию и управление рисками ОД/ФТ?

53. Основные функции Департамента банковского надзора Национального банка Таджикистана (ДФМ)?

54. Назовите общепризнанных принципов и механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в Республике Таджикистан?

55. В Таджикистане в лице уполномоченного органа Департамент финансового мониторинга Национального банка Таджикистана с какими ведомствами осуществляются?

56. Формы взаимодействия с уполномоченным государственным органом каким образом осуществляются?

57. В случае нарушения Закона «О ПОД/ФТ» какие меры принимаются?

58. В банковском секторе на основе каких программ и нормативно-правовых актов проводится надлежащей проверки клиентов?

59. Какие сведения по пороговым операциям, установленным статьей 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП, должны быть направлены в уполномоченный орган?

60. Что гласит Рекомендация 26 ФАТФ?

61. Какие банки являлись членами Вольфсбергская группа, и когда было заключено договор между ними, и что означает Вольфсбергские принципы?

62. Что входят в Правилу внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП и РМО?

**Объясните суть подзаконных актов РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП:**

63. Инструкция №200 "Об идентификации и проверки личности клиента и бенефициарного собственника"?

64. Правила совершения сделок и операций с субъектами оффшорных зон?

65. Руководство для частного сектора по выполнению Резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций?

66. Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом?

67. Реестр признаков подозрительных операций и сделок?

68. Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска?

69. Инструкция №211 "О порядке осуществления обменных операций с иностранной валютой"?

70. Инструкция №204 "О порядке осуществления переводных операций физическими лицами без открытия банковских счетов"?

71. Инструкция №181 "О требованиях к системе управления рисками и внутреннего контроля в кредитных организациях"?

72. Инструкция №171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан».

73. Назовите угрозы незаконных финансовых операций (в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМП)) (Закон РТ №1404 от 24.02.2017)?

74. Для реализации контроля за ПОД/ФТ/ФРОМП на Национальный Банк возлагаются какие задачи?

75. За нарушение требований законодательства и требований регулятора могут применяться какие ограниченные меры воздействия?

76. Национальный Банк в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка что потребуют?

77. В рамках Закона Республики Таджикистан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» изложены особенности государственного регулирования,

контроля и надзора за банковской деятельностью, согласно которому Национальный Банк проводить какие мероприятия?

81. В рамках Закона о ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотрены какие обязательства государственных органов Республики Таджикистан, осуществляющих в пределах своей компетенции контроль за соблюдением субъектами финансового мониторинга законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

82. Уполномоченный орган (Департамент финансового мониторинга) в рамках статьи 12 Закона РТ «О ПОД/ФТ» производит надзорную деятельность и вправе проводить какие мероприятия?

83. Исламская кредитная организация должна постоянно предпринимать какие меры предосторожности с целью предотвращения умышленного или неумышленного вовлечения ее в преступную деятельность?

84. Какова роль банковского сектора в Республике Таджикистан?

85. Какие требования в области ПОД/ФТ/ФРОМП предъявляются к банкам в РТ?

86. Перечислите ключевые принципы эффективного банковского надзора.

87. Каковы новые требования к банкам в системе ПОД/ФТ/ФРОМП на глобальном уровне?

88. Назовите законы ПОД/ФТ/ФРОМП, регулирующие деятельность страховых организаций в Республике Таджикистан.

89. Опишите организацию работы внутренней системы ПОД/ФТ/ФРОМП и программы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМП в страховых организациях.

90. Расскажите об управлении рисками ОД/ФТ в страховых организациях.

91. Раскройте особенности программы идентификации клиентов в страховых организациях.

92. Охарактеризуйте типы клиентов страховых организаций, чей статус повышает риск и понижает риск ПОД/ФТ/ФРОМП.

93. Назовите услуги (продукты, операции) страховой организации и страхового брокера, а также способы их предоставления, которые подвержены высокому риску и низкому риску ОД/ФТ.

94. Назовите надзорные органы в сфере ПОД/ФТ на рынке ценных бумаг в РТ и их функции.

95. Назовите пороговые операции, подлежащие финансовому мониторингу на рынке ценных бумаг Таджикистана.

96. Как осуществляется отказ в установлении деловых отношений при проведении операции с ценными бумагами при обнаружении риска ОД/ФТ?

97. Кто и каким образом подает сведения о подозрительных операциях при совершении сделок с ценными бумагами?

98. Почему на рынке ценных бумаг сложно выявить возможные сделки, связанных с отмыванием денег?

99. Каковы триггеры подозрительных сделок на рынке ценных бумаг?
100. Каким образом минимизировать риски ОД/ФТ на рынке ценных бумаг?
101. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность?
102. Типология финансовой безопасности?
103. Показатели, определяющие финансовую безопасность Государства?
104. Механизм обеспечения инновационного развития как важнейший современный фактор финансовой устойчивости?
105. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства?
106. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства?
107. Преодоление угроз финансовой безопасности РТ?
108. Государственные меры повышения финансовой безопасности РТ?
109. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы РТ?
110. Основные индикаторы финансовой безопасности РТ?
111. Финансовая безопасность банковской системы РТ?
112. Методы совершенствования системы финансовой безопасности РТ?
113. Обеспечение финансовой безопасности региона?