**Практичні завдання для самостійного виконання**

***Завдання 1.*** Банк має намір здійснити дві операції . Якому виду моніторингу вони підлягають?

## 1. Банківська операція підлягає фінансовому моніторингу. За результатами його проведення встановлено,  що   юридичною особою    здійснено переказ страхового платежу  в сумі 2 000 100 грн на поточний рахунок страхової компанії, що відкритий у іншій банківській установі. Протягом тижня  цією страховою організацією на рахунки громадянина та громадянки Іванових  переказано  кошти сумою 700 000 грн з указанням призначення платежу «страхова винагорода за укладені агентські угоди». Цього ж дня за рахунок  цих коштів  було погашено заборго­ваність  за кредитом в іншому банку.

## 2. Фізична особа звернулася до банку з метою реалізації золотого зливку вагою 100,0 г. Оскільки операція здійснюється в сумі до 50 000 грн без відкриття рахунку, ідентифікація клієнта не повинна здійснюватися банком. Працівник банку по виконанню операцій з банківськими металами, виявив, що цією фізичною особою протягом двох тижнів здійснено ще десять операцій з продажу золотих і срібних зливків вагою 100 – 250 грамів.  У банківського працівника виникли підо­зри щодо навмисного уникнення клієнтом фізичною особою процедур фінансового моніторингу. Клієнт надав для підтвердження особи ксерокопію паспорта, що міститься в базі даних про втрачені паспорти.

***Завдання 2.*** Проаналізувати можливий вплив показників руху персоналу на стан кадрової безпеки банківської установи. Вихідні дані наведені в табл. 7.10.

Таблиця 7.10

**Вихідні дані для аналізу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2013 рік | 2014 рік | 2015 рік |
| Прийнято персоналу | 150 | 163 | 110 |
| Вибуло персоналу: | 275 | 358 | 187 |
| у тому числі |  |  |  |
| на навчання | 5 | 6 | 3 |
| у збройні сили | 22 | 18 | 15 |
| на пенсію та з інших причин, передбачених законом | 20 | 30 | 27 |
| за власним бажанням | 215 | 260 | 115 |
| за порушення трудової дисципліни | 13 | 44 | 27 |
| Середньооблікова чисельність працівників | 1700 | 1758 | 1140 |