

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 17.07.2023 13:41:59

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой  
экономической безопасности и  
налогообложения

*(наименование кафедры полностью)*

 Л.В. Афанасьева  
*(подпись)*

« 23 » июня 2023г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
для текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации обучающихся  
по дисциплине

Финансовый мониторинг

*(наименование дисциплины)*

38.04.01 Экономика

*(код и наименование ОПОП ВО)*

Программа магистратуры

«Государственные финансы, налогообложение и финансовый мониторинг»

Курск – 2023

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

## 1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

### Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга

1. Раскройте предпосылки возникновения научного направления «Финансовый мониторинг»
2. Опишите финансовый мониторинг как область научного знания
3. Сформулируйте субъекты и объекты финансового мониторинга
4. Перечислите принципы науки финансового мониторинга
5. Раскройте функции науки финансового мониторинга
6. Сформулируйте предмет науки финансового мониторинга

### Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. Раскройте понятие и экономический смысл: легализация (отмывание) преступных доходов:
2. Опишите Стадии легализация доходов, полученных преступным путем
3. Раскройте общественную опасность отмывания денег
4. Раскройте понятие финансирования терроризма
5. Перечислите и опишите стадии финансирования терроризма
6. Опишите модели и источники финансирования терроризма
7. Сформулируйте предпосылки формирования международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
8. Опишите институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ
9. Приведите признаки и группы классификации и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
10. Перечислите макроэкономические последствия отмывания доходов, полученных преступным путем.
11. Раскройте источники поступления средств для финансирования терроризма.

### Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Опишите эволюцию национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
2. Раскройте стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
3. Приведите основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой
4. Опишите институциональную структуру российской системы ПОД/ФТ
5. Какова роль уполномоченного органа и надзорных органов в российской системе ПОД/ФТ

### Тема 4. Модели и способы легализации преступных доходов

1. Раскройте типологию и признаки подозрительных операций

2. Опишите фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель).
3. Опишите циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная модель отмывания доходов)
4. Раскройте особенности личности легализатора преступных доходов
5. Опишите способы легализации преступных доходов в банковской сфере
6. Опишите способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
7. Опишите способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере

### **Тема 5. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов**

1. Раскройте выявление, расследование и предупреждение легализации преступных доходов
2. Опишите выявление легализации преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности
3. Раскройте выявление легализации преступных доходов при рассмотрении сообщения о преступлении и расследовании предикатного преступления
4. Перечислите обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании легализации преступных доходов
5. Опишите расследование легализации преступных доходов в банковской сфере
6. Опишите расследование легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
7. Опишите расследование легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
8. Опишите расследование легализации имущества, приобретенного преступным путем
9. Приведите зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга

**Шкала оценивания:** балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

## **1.2. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ**

### **Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга**

1. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
2. Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
3. Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.
4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.

### **Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

1. Репутационные риски в банковской сфере.
2. Международные договоры, определяющие отдельные виды деяний террористического характера.
3. Трансграничная преступность.
4. «Счет мудароба».
5. Система хавала.

### **Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма**

1. Терроризм – угроза экономической безопасности.
2. Отмывание денег – угроза экономической безопасности.
3. Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.
4. Препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.
5. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.

### **Тема 4. Модели и способы легализации преступных доходов**

1. Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
2. Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
3. Влияние легализации преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
4. Влияние легализации преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
5. Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.
6. Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **Тема 5. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов**

1. Легализация как криминальное явление, связанное с маскировкой происхождения преступных доходов
2. Правовая база профилактики легализации преступных доходов в зарубежных странах
3. Криминальное предпринимательство - угроза экономической безопасности.
4. Транснациональная организованная преступность.
5. Взаимосвязь и взаимозависимость отмывания денег и теневой экономики.

**Шкала оценивания:** балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типowymi и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

### **1.3 СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ**

#### **Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга**

##### **Ситуационная задача №1<sup>1</sup>**

1. *Сформулируйте внутренние угрозы экономической безопасности государства и роль подразделений финансового мониторинга в их устранении.*
2. *Сформулируйте внешние угрозы экономической безопасности государства и роль подразделений финансового мониторинга в их устранении.*
3. *Какие новые угрозы для экономической безопасности государства несет глобальная цифровизация. Обоснуйте ответы.*

На современном этапе развития можно выделить два направления в обеспечении экономической безопасности:

- обеспечение макроэкономической стабильности путем применения в основном экономических и административных мер, методов, средств;
- противодействие негативным, в том числе криминальным, теневым и другим проявлениям в

<sup>1</sup> Алляров Ш.А., Мирзияев А.А. Роль и место финансового мониторинга в системе экономической безопасности // Финансовая безопасность. -2020- №26- С.62-67.

экономике путем применения правоохранительных, в том числе оперативных, оперативно-разыскных и т. п. мер, методов и средств обеспечения экономической безопасности.

Уровень экономической безопасности определяется такими критериями:

- географическим и геополитическим положением страны, размещением на ее территории производств, наличием природных ресурсов и возможности их использования;
- уровнем экономического и военного развития государства, его положением на международной арене;
- поддержкой государством индустриальных сфер производства;
- развитием конкурентоспособных предприятий;
- определением параметров регионального и отраслевого уровня ВВП;
- наличием запасов стратегически важных вещей на случай экстренных ситуаций.

Важно понимать, что экономическая безопасность не является абсолютно независимым и самостоятельным элементом. С улучшением и увеличением объемов внешнеэкономических отношений экономика каждой страны в той или иной мере зависит от экономической безопасности других стран, международных сообществ. В этих условиях важно развитие собственного, конкурентоспособного производства, наличие которого позволит участвовать на внешнеэкономическом рынке прибыльно, выступая равнозначным партнером.

Для определения уровня экономической безопасности важны не текущие, а пороговые значения. Пороговые показатели — это предельные величины, несоблюдение значений которых препятствует нормальному ходу развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в области экономической безопасности. Например, это цифровые или процентные показатели уровня выполнения социальных обязательств, безработицы, образованности, инфляции, налогообложения и др.

Приближение к предельным показателям означает наступление угрожающих факторов для экономической безопасности, а их превышение — наступление экономического кризиса или спада.

Государственная деятельность по обеспечению экономической безопасности страны содержит в себе несколько факторов:

1. мониторинг, в т. ч. финансовый, с целью выявления возможных источников опасности и дальнейшего происхождения угроз;
2. разработка и закрепление в нормативных актах мер пресечения возникновения угроз, их ликвидации;
3. претворение их в жизнь, то есть реализация мер ликвидации экономических угроз.

Таким образом, целями формирования системы обеспечения экономической безопасности являются, с одной стороны, создание условий обеспечения устойчивости национального хозяйства в ситуации неопределенности международных, социально-экономических, политических и других факторов, а также стабильности развития российской экономики, достижения достойного качества и уровня жизни граждан, а с другой, — обеспечение защищенности экономической сферы от угроз, инспирированных экономическими преступными элементами, которая достигается путем противодействия криминальным проявлениям в сфере экономики, включая профилактику, борьбу и устранение причин и условий, их порождающих. При усилении глобализационных процессов государственные органы, обеспечивающие экономическую безопасность, столкнулись с повышением уровня и ускорением информационных потоков в мировой экономической системе. Поэтому появилась необходимость анализа, своевременной оценки информации о состоянии экономики, региональных экономик и мировой экономики в целом, прогнозирования динамики экономических процессов и явлений. Без этого невозможно принимать правильные решения в экономической сфере, в том числе и в целях обеспечения экономической безопасности, прогнозировать важнейшие параметры социально-экономического развития, выбирать средства обеспечения экономической безопасности. На наш взгляд, представляется актуальным рассмотреть в данном случае возможности финансового мониторинга как средства государственных органов иметь четкое представление об экономической деятельности и как метод финансового контроля одновременно.

Системной целью государства в функционирующей в конкурентных условиях экономике яв-

ляется противодействие угрозам и вызовам со стороны внешней (мировое хозяйство или возможность неэкономических воздействий со стороны его участников) и внутренней среды, усиление устойчивости национальной экономической системы.

Снижение либо устранение государственного участия во многих сферах жизнедеятельности общества формирует экономические риски (угрозы) на ближайшую и отдаленную перспективу. Это относится к целому ряду социально-экономических сегментов, являющихся определяющими для экономического развития. Сюда можно отнести государственную промышленную, структурную и производственно-региональную экономическую политику. В данном случае можно говорить о возникновении стратегических и тактических угроз экономической безопасности.

Обязательным условием обеспечения экономической безопасности, полного выполнения социально-экономических программ является эффективное использование государственных финансов и материальных ресурсов. Вместе с тем в настоящее время экономика страны несет значительные потери именно в результате несоблюдения финансово-бюджетной дисциплины. Обычным явлением стало масштабное нецелевое использование государственных ресурсов, махинации по их изъятию и прямому хищению, утечка капиталов за рубеж, а также факты легализации доходов, полученных преступным путем.

Институт финансового мониторинга получил нормативно-правовое закрепление в большей степени в рамках противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, что не исключает возможности его применения в иных областях финансово-экономической сферы.

**Тема 2.** Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

### *Ситуационная задача №2<sup>2</sup>*

1. Сформулируйте и систематизируйте виды мошенничества в период пандемии COVID-19 в Российской Федерации.
2. Сформулируйте и систематизируйте виды мошенничества в период пандемии COVID-19 в США, Канаде, Великобритании. Проведите сравнительных анализ.
3. Какие приняты меры по минимизации рисков ОД/ФТ в рассмотренных государствах. Обоснуйте ответы.

Национальная антиотмывочная система России как неотъемлемая часть государственного механизма вносит свой вклад в работу по выявлению и минимизации рисков отмывания доходов (далее — ОД) и финансирования терроризма (далее — ФТ), связанных с пандемией. Оценка влияния текущего кризиса на риски ОД/ФТ, а также выработка мер реагирования являются сегодня одним из приоритетных направлений деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Формирующаяся картина рисков ОД/ФТ позволяет сделать вывод о том, что на фоне пандемии возросли угрозы, связанные с совершением отдельных видов предикатных преступлений. Особое распространение получают различные виды мошенничества. Преступники используют текущий кризис для организации незаконной продажи через интернет средств индивидуальной защиты, тестов на COVID-19 и медикаментов без осуществления их фактической поставки покупателю. На фоне массовой отмены рейсов из-за пандемии арсенал мошенников пополнен схемами, связанными с возвратом денег за авиабилеты.

В связи с принимаемыми государством мерами по поддержке населения выявлены случаи мошенничества с предоставлением пособий, положенных отдельным категориям граждан. Кроме того,

<sup>2</sup> Мозгов Е.А., Першина О.О. Риски отмывания доходов и финансирования терроризма, связанные с пандемией covid-19, и меры реагирования: российский и зарубежный опыт// Финансовая безопасность. -2020- №27- С.11-16.

активизировались незаконные схемы, связанные с трудоустройством, уплатой налогов, инвестированием.

Финансовыми институтами фиксируется резкое увеличение числа случаев кибермошенничества с использованием методов социальной инженерии и фишинговых атак. Распространены случаи рассылки фишинговых писем, содержащих ссылки на поддельные или зараженные вирусом сайты, с целью хищения данных банковских карт и последующей кражи денежных средств. Кроме того, известны факты имитации мошенниками рассылки от Всемирной организации здравоохранения, а также благотворительных кампаний Всемирного банка и МВФ.

В связи с беспрецедентными мерами, принимаемыми Правительством Российской Федерации в целях стабилизации экономики, а также на фоне введения законодательных послаблений к порядку проведения государственных закупок возрастают риски хищения бюджетных средств, выделенных на борьбу с пандемией.

Особые риски несет деятельность некоммерческих организаций по сбору денежных средств под предлогом оказания помощи населению с их последующим выводом в теневой оборот. В связи с этим самому пристальному вниманию подлежат благотворительные акции, реализуемые посредством размещения в интернет-пространстве призывов к оказанию помощи.

Росфинмониторингом на регулярной основе проводятся мероприятия по оценке потенциальных рисков ОД/ФТ, связанных с пандемией, с целью последующего оперативного информирования правоохранительных органов об их возможных проявлениях.

В рамках работы по минимизации рисков использования недобросовестными лицами назначений платежа за различные медицинские изделия и медицинское оборудование Росфинмониторингом осуществляется анализ соответствующих подозрительных операций, по итогам которого в правоохранительные органы передается информация о возможном ведении противоправной деятельности, направленной на транзит и обналичивание денежных средств под видом торговли медицинскими изделиями и средствами индивидуальной защиты.

Важнейшим направлением работы является мониторинг государственных контрактов, заключенных в целях борьбы с распространением инфекции, с целью выявления подозрительных финансовых операций, которые могут указывать на незаконное использование полученных в ходе реализации государственных контрактов бюджетных средств, а также исполнителей, обладающих признаками слабой надежности. Кроме того, в связи с риском ведения кампаний по сбору денежных средств в пользу подставных благотворительных организаций особую значимость приобретает работа по мониторингу открытых источников информации на предмет наличия сведений об оказании благотворительной помощи с целью выявления лиц, использующих сбор денежных средств в преступных целях.

В рамках взаимодействия с частным сектором указанные риски и предлагаемые меры по их выявлению доводятся Росфинмониторингом до подотчетных субъектов посредством размещения соответствующих материалов на официальном сайте ведомства и в личном кабинете организаций. Так, в опубликованном информационном сообщении отмечается, что в текущих условиях одним из приоритетов, позволяющих сдерживать определенные тенденции активизации теневого оборота, а также террористической и экстремистской деятельности, должны оставаться превентивные меры, оперативно принимаемые финансовыми и иными организациями в рамках комплаенс-процедур. Учитывая необходимость приоритизации таких процедур и риск-ориентированный подход к распределению ресурсов в текущей ситуации, в личных кабинетах субъектов размещаются соответствующие материалы, а также рекомендации по порядку представления сообщений о подозрительных операциях при наличии названных рисков.

В целях снижения в период пандемии регуляторной нагрузки на частный сектор до конца текущего года отменено проведение проверок соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, за исключением отдельных случаев, что должно снизить общую административную нагрузку на субъекты хозяйственной деятельности, но не отменяет обязанности поднадзорных субъектов соблюдать требования законодательства ПОД/ФТ.



В текущих условиях продолжается осуществление дистанционного мониторинга деятельности поднадзорных организаций на предмет соблюдения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

На наднациональном уровне работа по оценке влияния пандемии на риски ОД/ФТ, определение передовых методов и ответных мер на новые угрозы и уязвимости внесены в повестку дня организаций, функционирующих в целях защиты всемирной финансовой системы. В частности, ФАТФ проанализирован опыт стран по выявлению государствами-членами потенциальных рисков ОД/ФТ и принятию ответных мер реагирования. Росфинмониторингом обеспечено оперативное доведение до ФАТФ информации об опыте функционирования режима ПОД/ФТ в нашей стране в условиях пандемии.

К потенциальным рискам ОД/ФТ, связанным с пандемией COVID-19, относят:

- более активное использование интернет-схем и (или) виртуальных активов в целях ОД;
- использование временных проблем в реализации внутреннего контроля, возникших из-за перехода на удаленный режим работы, для обхода мер НПК;
- потенциальный рост числа операций, не соответствующих профилям клиентов, осуществление расчетов через сектор неформальной экономики, а также массовое движение наличных денежных средств;
- незаконное использование юридических лиц для получения и последующего отмывания стимулирующих выплат, полученных незаконным путем, злоупотребление законными предприятиями или сокрытие средств путем объявления банкротства;
- использование преступниками и террористами новых видов деятельности с большим потоком наличных денег и высокой ликвидностью, в т. ч. для отмывания денег.

В качестве первоочередных ответных мер, которые принимаются странами всего мира, обозначены необходимость регулярного взаимодействия с частным сектором, стимулирование полноценного использования риск-ориентированного подхода для проведения надлежащей проверки клиентов, поддержка электронных и цифровых способов оплаты, осуществление прагматичного, риск-ориентированного надзора, разъяснение требований по ПОД/ФТ в контексте мер по экономической помощи, поддержание международного сотрудничества, мониторинг влияния COVID-19 на частный сектор.

Работа по сбору актуальной информации об основных предикатных преступлениях, угрозах, уязвимостях, передовых практиках и опыте правоохранительных органов также организована на площадках МАНИВЭЛ и ЕАГ.

Анализ открытых источников, в том числе информации, размещенной на официальных сайтах зарубежных подразделений финансовой разведки (далее — ПФР), показывает, что в период пандемии национальные системы ПОД/ФТ иностранных государств сталкиваются со схожими рисками ОД/ФТ. В связи с этим интересно рассмотреть особенности влияния пандемии COVID-19 на риски ОД/ФТ и принимаемые ответные меры в ряде стран.

В разгар пандемии в США подразделением финансовой разведки США — Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (далее — ФинСЕН) — на официальном сайте ведомства размещен пресс-релиз с призывом к финансовым учреждениям сообщать в ФинСЕН и функциональные регуляторы о проблемах по исполнению требований Закона о банковской тайне, связанных с задержкой направления в ПФР отчетности на фоне COVID-19. Вместе с тем ПФР США обозначены следующие новые тенденции, установленные на фоне пандемии:

- мошенничество, связанное со сбором пожертвований, кражей персональных данных или распространением вредоносного программного обеспечения. При этом мошенники зачастую выдают себя за правительственные учреждения, международные организации (ВОЗ) или организации здравоохранения;
- мошеннические схемы, связанные с привлечением инвестиций: Комиссия по ценным бумагам и биржам США призвала инвесторов остерегаться проявлений инвестиционного мошенничества, связанного с COVID-19, в связи с активизацией рекламных кампаний, которые заявляют, что продукция или услуги акционерных компаний открытого типа могут предотвратить, обнаружить или вылечить коронавирус;

- мошенничество, связанное с производством продукции: Федеральная торговая комиссия США и Управление по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов США выпустили публичные заявления и письма с предупреждениями в адрес компаний, осуществляющих продажу неутвержденных или неправильно маркированных продуктов, спрос на которые особенно высок в период пандемии;

- инсайдерская торговля;

- особое внимание ПФР США уделяется необходимости соблюдения финансовыми институтами риск-ориентированного подхода и добросовестного исполнения ими обязательств Закона о банковской тайне. Также стоит отметить, что ПФР США создан специальный онлайн-механизм, посредством которого финансовые институты могут информировать ПФР о рисках неисполнения ими требований антиотмывочного законодательства. Осуществление такого информирования рекомендуется, но не является обязательным.

Информация о различных типах мошенничества, связанных с обманом потребителей, а также распространенных в настоящее время видах мошенничества в медицинской сфере доводится ПФР США до подотчетных организаций и других заинтересованных лиц в формате информационных бюллетеней, публикуемых на сайте ведомства. Указанные материалы включают в себя описание мошеннических схем, а также индикаторов, которые призваны обеспечить своевременное выявление и предотвращение преступной деятельности на фоне COVID-19.

На официальном сайте ПФР Канады — Канадского центра анализа финансовых операций и отчетов — также содержатся рекомендации об исполнении подотчетными субъектами обязательств по ПОД/ФТ. В частности, указывается, что подотчетные субъекты должны уделять приоритетное внимание представлению в ПФР сообщений о подозрительных операциях, при этом в исключительных случаях, когда у подотчетного субъекта может иметься важная информация, связанная с возможным осуществлением деятельности, направленной на финансирование терроризма, но по каким-то причинам субъект не может представить СПО в обычном порядке, ПФР Канады просит направлять СПО или информацию о такой деятельности по электронному адресу, указанному на сайте ведомства.

Кроме того, в случае, если подотчетный субъект не может представить СПО либо делает это с опозданием по независящим от него причинам, подотчетный субъект может представить добровольную декларацию о неисполнении обязательств по представлению СПО.

Схожие российскому опыту риски ОД/ФТ обозначены Национальным агентством по борьбе с преступностью Великобритании. На сайте ведомства опубликованы рекомендации в отношении различных видов мошенничества, распространенных в период пандемии COVID-19, в том числе связанного с осуществлением онлайн-покупок, проведением аукционов, установкой вредоносного программного обеспечения, привлечением инвестиций. В целях эффективного анализа поступающих сообщений о подозрительной деятельности в Великобритании также введены специальные коды, которые используются подотчетными организациями при направлении СПД в случае установления ими фактов использования пандемии COVID-19 в преступных целях.

Большая работа по описанию текущей картины рисков и преступлений, выявляемых на фоне пандемии COVID-19, проведена Европолом. В частности, интерес представляют опубликованные информационные материалы о влиянии пандемии COVID-19 на рынки наркотиков в ЕС. В документе отмечается, что ограничения на перемещение, введенные по всему миру, временно подорвали стабильное функционирование рынка наркотиков, а также привели к дефициту некоторых видов запрещенных веществ и, соответственно, завышенным ценам. Нарушение цепочки поставок и логистики наркотических средств в Европе особо очевидно на уровне дистрибуции в связи с принятыми в странах мерами по социальному дистанцированию.

Вместе с тем перемещение крупных партий наркотических средств между государствами — членами ЕС продолжается, несмотря на введение внутреннего пограничного контроля в связи с непрерывным осуществлением коммерческой деятельности по перевозке грузов на территории ЕС. В текущих условиях организованные преступные группировки меняют свой *modus operandi*, расширяя использование защищенных каналов связи и адаптируя модели транспортировки, маршруты поставок наркотических средств и методы сокрытия.

В документе также отмечается, что продажа наркотических средств через интернет, даркнет, социальные сети и телефонные приложения, использующие методы шифрования, становится в период пандемии все более распространенным способом дистрибуции наркотических средств.

Кроме того, по информации, опубликованной Европоллом, кризис, вызванный COVID-19, привел к резкому росту случаев распространения контента, связанного с сексуальной эксплуатацией детей. По причине принятых в странах ЕС ограничительных мер на передвижение фокус преступников смещается на онлайн-обмен соответствующими материалами.

В одном из недавних опубликованных исследований организации о преступлениях, связанных с кибермошенничеством, отмечается, что данный вид противоправной деятельности продемонстрировал самый заметный рост на фоне пандемии COVID-19. Киберпреступники смогли быстро приспособиться к новым условиям и извлечь выгоду из экономической нестабильности, страха и растерянности населения. При этом ожидается, что организованные кибермошенниками фишинговые и вымогательские кампании будут только увеличиваться в масштабах.

Кроме того, анализ деятельности организованных преступных группировок (далее — ОПГ), проведенный Европоллом, показывает, что крупные ОПГ могут использовать текущий кризис в целях отмывания доходов, вовлекая в этот процесс страны со слабым регулированием в сфере ПОД/ФТ и низким уровнем заградительных мер по ввозу больших объемов капитала из сомнительных источников.

Принимая во внимание вышесказанное, можно сделать вывод о том, что пандемия COVID-19 затронула различные составляющие режима ПОД/ФТ. Национальные системы ПОД/ФТ всего мира столкнулись с новыми вызовами и угрозами, ранее не выявленными рисками.

Создание МЦОР (Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма) — международной технологической площадки — позволит в многостороннем формате осуществлять обмен стратегической и тактической информацией, сигнализировать о выявленных рисках ОД/ФТ. Кроме того, МЦОР будет способствовать повышению уровня готовности национальных систем ПОД/ФТ к новым вызовам и угрозам, а главное, оперативному выявлению потенциальных рисков ОД/ФТ и принятию комплекса мер по их минимизации как в рамках национальной системы ПОД/ФТ участников МЦОР, так и на наднациональном уровне.

### **Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма**

#### *Ситуационная задача №3<sup>3</sup>*

- 1. Сформулируйте основные функции и направления деятельности ФТС России в сфере валютного контроля.*
- 2. Сформулируйте основные направления и особенности применения риск-ориентированного подхода ФТС России.*
- 3. Охарактеризуйте взаимодействия ФТС России с Росфинмониторингом. Обоснуйте ответы.*

Валютный контроль — это контроль, осуществляемый органами и агентами валютного контроля, за соблюдением валютного законодательства при проведении валютных операций.

В соответствии с законом о валютном регулировании и валютном контроле целью валютного контроля является обеспечение устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка, в основе которой лежит обязанность резидентов соблюдать требование о репатриации денежных средств по внешнеторговым контрактам.

---

<sup>3</sup> Давыдов Р.В. О совершенствовании системы мер, направленных на противодействие проведению сомнительных операций во внешнеторговой деятельности// Финансовая безопасность. -2021- №32- С.29-32

Федеральная таможенная служба (ФТС) России с апреля 2016 года обеспечивает реализацию функции органа валютного контроля в отношении валютных операций, связанных с трансграничным перемещением товаров участниками внешнеэкономической деятельности (далее — ВЭД).

На начальном этапе основной проблемой при реализации данной функции было отсутствие правовой базы по предотвращению операций, направленных на незаконный вывод денежных средств, технологических возможностей по их своевременному выявлению, а также механизма обмена информацией о таких операциях с иными органами валютного контроля.

Как следствие, нарушения валютного законодательства выявлялись только после истечения контрактных сроков исполнения обязательств, что на практике приводило лишь к фиксации совершенных правонарушений и низкой эффективности проверок из-за формирования значительной задолженности фирм-однодневок по уплате административных штрафов.

За прошедшие пять лет ФТС России провела масштабную работу по переориентации валютного контроля на принципы выборочности с использованием риск-ориентированного подхода.

В этих целях ФТС России изданы ведомственные правовые акты, направленные на перенос ориентиров в деятельности таможенных органов в сфере валютного контроля на следующие направления:

- 1) предварительное (до совершения нарушения) изучение участников внешнеэкономической деятельности в зоне деятельности таможенного органа, их добросовестности;
- 2) углубленный анализ внешнеторговых контрактов, выявление в них необычных, не соответствующих нормальной деловой практике, условий (до наступления сроков завершения обязательств по сделке);
- 3) анализ в режиме реального времени конкретных внешнеторговых операций с целью выявления подозрительных сделок (например, завышение стоимости ввозимых товаров с целью вывода капитала под видом их оплаты).

Принятые правовые акты ориентируют таможенные органы на выявление рисков противоправных действий и принятие превентивных мер по предотвращению сомнительных валютных операций на ранних этапах.

Для реализации указанных подходов ФТС России проведена работа по модернизации информационно-программных средств таможенных органов:

- внедрено сводное электронное досье по всем контрактам каждого участника внешнеэкономической деятельности;
- создан информационный ресурс, позволяющий оценить уровень риска участника внешнеэкономической деятельности;
- осуществлена централизация региональных баз данных валютного контроля.

Проведенная работа позволила эффективно выявлять и пресекать незаконный вывод капитала за рубеж, а также перейти на качественно новый уровень взаимодействия с иными заинтересованными органами.

Особое внимание уделялось пресечению схем вывода капитала за рубеж. Так, совместно с Банком России ликвидирована схема, связанная с переводом денежных средств на основании поддельных деклараций, представляемых в уполномоченные банки. В настоящее время такие действия участников ВЭД по поставленным на учет контрактам невозможны.

Также на базе взаимодействия с Банком России минимизировано использование схем, связанных с ввозом на территорию Российской Федерации товаров с признаками намеренного завышения цены либо с неоднократным ввозом-вывозом одних и тех же товаров (так называемая «карусель»).

По информации Банка России, в результате данного взаимодействия объем валютных операций с использованием деклараций на товары с завышением цены товара в два и более раза снизился с 77 миллиардов рублей в 2015 году до 0,15 миллиарда рублей в 2020 году. Также благодаря развитию информационного взаимодействия с Банком России в части противодействия сомнительным сделкам в 2020 году был предотвращен незаконный вывод денежных средств на сумму 21 миллион долларов США, в 1-м квартале 2021 года — 35 миллионов долларов США.

Банк России доводит до кредитных организаций информацию ФТС России о подозрительных операциях, и коммерческие банки блокируют платежи по внешнеторговым контрактам.

Практика работы таможенных органов по осуществлению функций валютного контроля показывает, что наибольший риск незаконного вывода капитала представляет схема с использованием импортных внешнеторговых контрактов, предусматривающих авансовые платежи. Такие контракты заключаются фирмами-однодневками, а после проведения авансовых платежей никаких поставок товаров по контракту не осуществляется. В 2020 году сумма авансовых платежей по таким контрактам составила около 3 миллиардов 780 миллионов долларов США.

Противодействие таким сделкам осуществляется во взаимодействии с налоговыми органами на основе оценки добросовестности участника ВЭД, включая установление факта его нахождения по адресу государственной регистрации.

В случае выявления нарушений требований законодательства о государственной регистрации данные организации исключаются из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

Взаимодействие с ФНС России позволило в 2020 году предотвратить реализацию сомнительных внешнеторговых сделок с авансированием платежей на сумму более 1,5 миллиарда долларов США.

Еще одним перспективным направлением взаимодействия с ФНС России является организация информационного обмена о выявленных таможенными органами случаях занижения цены экспортируемых товаров (не облагаемых таможенными пошлинами) в целях незаконного вывода денежных средств за рубеж и занижения налоговой базы по налогу на прибыль. В первую очередь это касается экспорта стратегически важных сырьевых товаров (лес и лесоматериалы, водные биологические ресурсы и т. д.).

Информация о лицах, осуществляющих сомнительные валютные операции, также передается ФТС России в Росфинмониторинг для организации проведения финансовых расследований (в 2020 году направлена информация о 254 участниках ВЭД, в 1-м 1 квартале 2021 года — о 150 участниках ВЭД).

Важным направлением взаимодействия с Росфинмониторингом является обмен информацией о схемах финансовых связей.

В 2020 году таможенными органами возбуждено 263 уголовных дела по статьям 173.1 и 173.2 УК РФ (незаконное образование юридического лица, незаконное использование документов для образования юридического лица).

В 2020 году ФТС России и Росфинмониторингом подписана новая редакция соглашения об информационном взаимодействии, которая предусматривает в том числе получение от Росфинмониторинга сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом проверяемых лиц, направление ФТС России в Росфинмониторинг статистических сведений для предоставления экспертам Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и т. д.

Соглашением предусмотрена возможность осуществления информационного обмена через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ-3).

Применение риск-ориентированного подхода позволяет сконцентрировать контроль на лицах, в действиях которых объективно усматриваются признаки проведения операций, направленных на незаконный вывод денежных средств за рубеж.

В 2020 году в базе данных валютного контроля содержались сведения о более чем 550 тысячах участников ВЭД, поставивших контракты на учет в уполномоченных банках. В то же время проверки проводились лишь в отношении 3800 участников ВЭД (0,7%), в 1-м квартале 2021 года этот показатель сократился до 0,1%. Это говорит о том, что добросовестные участники ВЭД не испытывают давления со стороны таможенных органов в рамках валютного контроля.

Новая редакция положения о ФТС России от 23 апреля текущего года позволяет таможенным органам обеспечить реализацию полномочий по предупреждению, выявлению и пресечению сомнительных операций при проведении таможенного и иных видов государственного контроля, а также по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Помимо условий конкретной внешнеторговой сделки предусмотрен анализ всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности участников ВЭД, отнесенных к высокому уровню риска нарушения валютного законодательства.

Эта работа должна быть автоматизирована в рамках существующей технологии в целях исключения субъективного фактора, что потребует совершенствования применяемых информационно-программных средств таможенных органов.

В текущем году с Банком России достигнута принципиальная договоренность о необходимости расширения информационного обмена в части противодействия сомнительным операциям и подготовки новой редакции соглашения о взаимодействии.

Интеграция имеющихся у ФТС России сведений о рисках нарушения резидентами валютного законодательства с системой Банка России «Знай своего клиента», а также с информационными ресурсами иных органов позволит обеспечить комплексную оценку риска противоправной деятельности участников ВЭД и своевременно применять меры реагирования.

Соответствующие риски будут визуализироваться на этапе совершения таможенных операций, что позволит инспектору принять решение о мерах по минимизации данных рисков и применению дополнительных форм таможенного контроля.

Необходимо отметить, что задача противодействия сомнительным валютным операциям нашла свое отражение в документах стратегического планирования. Так, целевым ориентиром ФТС России, зафиксированным в Стратегии развития таможенной службы Российской Федерации до 2030 года, является принятие комплекса мер, направленных на минимизацию рисков использования недобросовестными участниками ВЭД различных схем осуществления сомнительных валютных операций, связанных с незаконным выводом денежных средств из Российской Федерации.

Задача совершенствования механизма противодействия фиктивной внешнеторговой деятельности с использованием фирм-однодневок также включена в Публичные декларации целей и задач ФТС России.

#### **Тема 4. Модели и способы легализации преступных доходов**

##### *Ситуационная задача №4<sup>4</sup>*

- 1. Проанализируйте основные этапы формирования системы противодействия таможенными органами ОД/ФТ/ФРОМУ в Евразийском экономическом союзе.*
- 2. Охарактеризуйте подачу и регистрацию пассажирской таможенной декларации в электронном виде.*
- 3. Сформулируйте основные направления и особенности контроля за оборотом наличных денежных средств.*
- 4. Охарактеризуйте взаимодействия ФТС России с Росфинмониторингом. Обоснуйте ответы.*

Анализ международной и национальной практики работы системы показывает, что использование наличных денежных средств является распространенным способом легализации преступных доходов и финансирования террористической деятельности и несет в себе высокие риски совершения преступлений в указанных сферах.

Это требует пристального внимания за перемещением и использованием крупных сумм наличных денежных средств со стороны участников российской антиотмывочной системы.

---

<sup>4</sup> Шкляев С.В. *Об организации контроля за трансграничным перемещением наличных денежных средств и (или) денежных инструментов*// Финансовая безопасность. -2021- №33- С.41-45

Являясь одним из таких участников, ФТС России обеспечивает минимизацию рисков в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении контроля за трансграничным перемещением наличных денежных средств и денежных инструментов (далее по тексту — наличные денежные средства).

Применяемые таможенными органами меры позволяют предотвращать попытки перемещения денежных средств через таможенную границу ЕАЭС в преступных целях, выявлять так называемых «курьеров наличных» и информировать о выявленных рисках компетентные органы.

Данная функция выполняется таможенными органами в рамках 32-й Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) «Курьеры наличных».

Точкой отсчета формирования современной системы противодействия таможенными органами ОД/ФТ/ФРОМУ принято считать образование в 2010 году Таможенного союза, включающего в себя Российскую Федерацию, Республику Беларусь и Республику Казахстан.

Это послужило основанием для принятия в государствах — членах Таможенного союза единой формы пассажирской таможенной декларации, в которой физическим лицам необходимо указывать сведения о происхождении декларируемых денежных средств, их предполагаемом использовании, а также маршруте и способе перевозки.

В следующие 2 года был издан и вступил в силу договор, наделяющий таможенные органы государств — членов Таможенного союза полномочиями по приостановлению перемещения наличных денежных средств на основании информации, полученной от подразделений финансовой разведки или правоохранительных органов (рис. 1).



Рис. 1. Основные этапы формирования системы противодействия таможенными органами ОД/ФТ/ФРОМУ в Евразийском экономическом союзе

С преобразованием в 2015 году Таможенного союза в Евразийский экономический союз к реализации соответствующих полномочий присоединились таможенные органы Республики Армения и Киргизской Республики. При этом работа по формированию правовых основ антиотмывочной системы в сфере контроля за перемещением наличных денежных средств была продолжена на площадке Евразийской экономической комиссии.

В 2020 году решением Евразийской экономической комиссии введено требование о представлении в таможенные органы документов, подтверждающих происхождение декларируемых наличных денежных средств в случае, если их сумма превышает 100 тысяч долларов США. В том же году Объединенной коллегией таможенных служб государств — членов Таможенного союза2 одобрен и рекомендован для использования в практической деятельности таможенных органов Перечень документов, подтверждающих происхождение наличных денежных средств и (или) денежных инструментов.

Данный перечень подготовлен таможенными органами, исходя из наработанной практики контроля за перемещением наличных денежных средств, и является своего рода подсказкой по представлению подтверждающих документов как для физических лиц, так и для таможенных инспекторов.

Сегодня в условиях значительного объема оборота наличных денежных средств и ограниченности кадровых ресурсов основные усилия ФТС России в рассматриваемой области сосредоточены на цифровизации системы противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ.

Отдельного внимания заслуживает работа, направленная на перевод в цифровой формат процесса таможенного декларирования наличных денежных средств.

С этой целью на официальном сайте ФТС России для физических лиц запущен сервис электронного таможенного декларирования. После заполнения и подачи в сервисе электронной пассажирской таможенной декларации пользователю достаточно получить присвоенный ей в программе уникальный идентификационный номер и предъявить его на таможенной границе вместе с денежными средствами и удостоверением личности.

После предъявления номера пассажир получает от таможенного инспектора сформированную таможенную декларацию, подписывает ее и отдает обратно на регистрацию.

Использование данного сервиса предоставляет физическому лицу возможность заранее проверить правильность заполнения таможенной декларации и сократить до минимума время, затрачиваемое на таможенное декларирование на границе.

Наряду с этим наличие сведений о денежных средствах, представленных физическим лицом в электронном виде, повышает эффективность их проверки таможенными органами (рис. 2).



Рис. 2. Подача и регистрация пассажирской таможенной декларации в электронном виде

Для того чтобы сделать сервис более доступным, ФТС России создана рабочая группа по разработке мобильного приложения, в котором планируется реализовать для физических лиц аналогичный сервис таможенного декларирования с возможностью загрузки и представления в таможенные органы в электронной форме документов, подтверждающих происхождение наличных денежных средств.

Цифровой формат применяется также и в повседневной деятельности таможенных органов.

В автоматизированном режиме осуществляются сбор и анализ таможенными органами сведений о перемещении через таможенную границу Евразийского экономического союза наличных денежных средств.



На основании сведений, содержащихся в пассажирских таможенных декларациях, программные средства таможенных органов формируют и ежедневно актуализируют инфографику, отображающую объемы и динамику трансграничного перемещения денежных средств в удобном для пользователя формате.

При этом на каждом уровне системы таможенных органов реализована возможность просмотра должностными лицами любой отдельно взятой пассажирской таможенной декларации, включающей сведения о наличных денежных средствах.

Следует отметить, что контроль за оборотом наличных денежных средств на данном этапе маршрута движения не заканчивается.

Для дальнейшего их прослеживания информация о таможенном декларировании наличных денежных средств передается ФТС России в правоохранительные органы и Росфинмониторинг по электронным каналам связи.

Такое взаимодействие организовано ФТС России на взаимной основе, что также позволяет таможенным органам получать и использовать данные о рисках в сфере ОД/ФТ/ФРОМУ при осуществлении таможенного контроля.

Получаемые данные загружаются должностными лицами в программные средства таможенных органов и автоматически сопоставляются с таможенными декларациями на этапе их регистрации. Таким образом, таможенные органы в режиме реального времени выявляют рискованные ситуации и применяют в отношении перемещаемых средств или их владельцев дополнительные меры контроля.

В числе таких мер применяются проверка документов и сведений, опрос физических лиц, таможенный осмотр, досмотр, а также приостановление движения наличных денежных средств (на срок до 30 календарных дней) с передачей информации в уполномоченные органы.

Эффективность выявления и минимизации рисков достигается ФТС России в том числе благодаря автоматизации процессов межведомственного обмена информацией с участниками антиотмывочной системы. В рамках данной работы уже автоматизирован обмен на федеральном уровне отдельными видами сведений с Банком России, МВД России и ФНС России.

В текущем году заключено новое соглашение об информационном взаимодействии между ФТС России и Росфинмониторингом, которым также предусматривается возможность автоматического обмена сведениями с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Полагаем, что применение нового формата взаимодействия позволит исключить необходимость ручной загрузки и обработки должностными лицами данных, получаемых в рамках соглашения, обеспечить их непрерывную актуализацию в ведомственных информационных системах. Тем самым будут устранены риски, связанные с несвоевременной передачей и принятием мер реагирования в отношении лиц, причастных к ОД/ФТ/ФРОМУ.

Одновременно ФТС России ведется активная работа по организации международного сотрудничества с таможенными и иными уполномоченными органами иностранных государств.

В целях создания правовой основы указанного взаимодействия подготовлен типовый проект соглашения между ФТС России и уполномоченным органом иностранного государства об информационном сотрудничестве при трансграничном перемещении физическими лицами наличных денежных средств.

Взаимный обмен информацией предоставляет таможенным органам сторон соглашения возможность осуществлять сопоставительный анализ таможенного декларирования наличных денежных средств и выявлять случаи их незаконного перемещения. Полученная информация также может быть использована в целях предварительного следствия или судебных разбирательств по делам, связанным с экономическими преступлениями.

Предложение о заключении соответствующего соглашения ФТС России направила в таможенные службы ряда стран Европейского союза, Латинской Америки, Африки, Содружества Независимых Государств и Китая. В настоящее время подписаны соглашения о сотрудничестве в данной

области с таможенными службами Республики Таджикистан, Республики Узбекистан и Правительством Королевства Марокко. В ближайшей перспективе планируется определить параметры взаимодействия между сторонами соглашений в электронном виде.

Несмотря на уже достигнутые результаты ФТС России продолжает осуществлять переход на цифровой формат взаимодействия с гражданами, а также национальными и иностранными государственными органами.

Высокая динамика развития российской антиотмывочной системы и современный уровень цифровых технологий задают нам высокие темпы внедрения новых программных продуктов, которые, с одной стороны, должны соответствовать требованиям общества, а с другой — обеспечивать защиту персональных данных физических лиц и эффективное выявление рискованных ситуаций.

Совмещая в своей деятельности упомянутые задачи, ФТС России осуществляет модернизацию программных средств таможенных органов в соответствии с ведомственной программой цифровой трансформации, утвержденной на период до 2023 года.

Надеемся, что реализация предусмотренных программой мероприятий позволит завершить к концу указанного периода автоматизацию основных процессов контроля за трансграничным перемещением наличных денежных средств и повысить таким образом уровень защиты таможенными органами национальной безопасности в сфере отмывания преступных доходов и финансирования преступной деятельности.

## **Тема 5. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов**

### *Ситуационная задача №5<sup>5</sup>*

1. *Проанализируйте основные предпосылки и этапы формирования системы «прослеживаемости» хода реализации национальных проектов органами Казначейства России.*
2. *Охарактеризуйте механизм межведомственного информационного взаимодействия по выявлению недобросовестных исполнителей государственных (муниципальных) контрактов.*
3. *Сформулируйте основные риски, возникающие в ходе финансирования национальных проектов.*
4. *Опишите взаимодействие Казначейства России с Росфинмониторингом. Обоснуйте ответы.*

Финансово-бюджетная система Российской Федерации как важная составляющая государства должна обладать способностью поддержания стабильного состояния и сбалансированности бюджетных ресурсов с одновременным обеспечением высокоэффективности выполнения государственных функций.

Национальные проекты, разработанные в рамках реализации Указа Президента Российской Федерации Владимира Владимировича Путина «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», являются прорывным механизмом, обеспечивающим научно-технологическое и социально-экономическое развитие страны, повышение уровня жизни, создание условий и возможностей для самореализации и раскрытия таланта каждого человека. Запуск национальных проектов свидетельствует о качественно возросших задачах, стоящих перед государством в целом и Федеральным казначейством в частности. Необходимо решать

<sup>5</sup> Артюхин Р.Е. Роль Федерального казначейства в обеспечении «прослеживаемости» хода реализации национальных проектов// Финансовая безопасность. -2020- №26- С.6-9

задачи принципиально нового уровня, а значит, изыскивать новые инструменты для их эффективной реализации.

В настоящее время повсеместно в государственных масштабах внедряется проектный подход, в основе которого — достижение конкретных целей и результатов. В середине прошлого года на этапе подготовки к этой работе создавались нормативные и методические базы, запускались механизмы взаимодействия органов власти, бизнеса, граждан. Потребовались качественные изменения работы органов власти, новые современные подходы на всех уровнях управления. Именно в субъектах Российской Федерации решается основной массив задач национальных проектов. Вместе с тем первый год осуществления национальных проектов показал, что в процессе их реализации потребовалась доработка нормативных правовых актов, в том числе в целях исключения дублирующейся информации в отчетности, передаваемой субъектами, обеспечения сквозного контроля за расходованием бюджетных средств при одновременном снижении административной нагрузки на исполнителей проектов. Необходимо отладить государственные механизмы, предложить удобные и эффективные решения для исполнителей, не выбивая их из ритмичной работы по графику.

В рамках реализации национальных проектов ставилась задача не только освоения бюджетных средств, но и эффективного и целевого их использования. Следует отметить, что не всегда общественность, граждане чувствуют и могут проследить результаты национальных проектов, в том числе и там, где эти результаты по факту имеются.

Проектным офисом Правительства Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Федеральным казначейством и Федеральной службой по финансовому мониторингу ведется активная работа по созданию модели «прослеживаемости» достижения контрольных точек и результатов федеральных и региональных проектов.

Создаваемая модель «прослеживаемости» достижения контрольных точек и результатов национальных проектов строится на принципах каскадирования информации от общих данных до информации о конкретном результате. Информация о реализации национальных проектов представляется с помощью инструментов инфографики и размещения данных на карте Российской Федерации. Источниками информации являются подсистемы государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет».

В настоящее время на Едином портале бюджетной системы ГИИС «Электронный бюджет» подготовлены макеты страниц, визуализирующие информацию о национальных проектах на примере объектов капитального строительства (рис. 6).

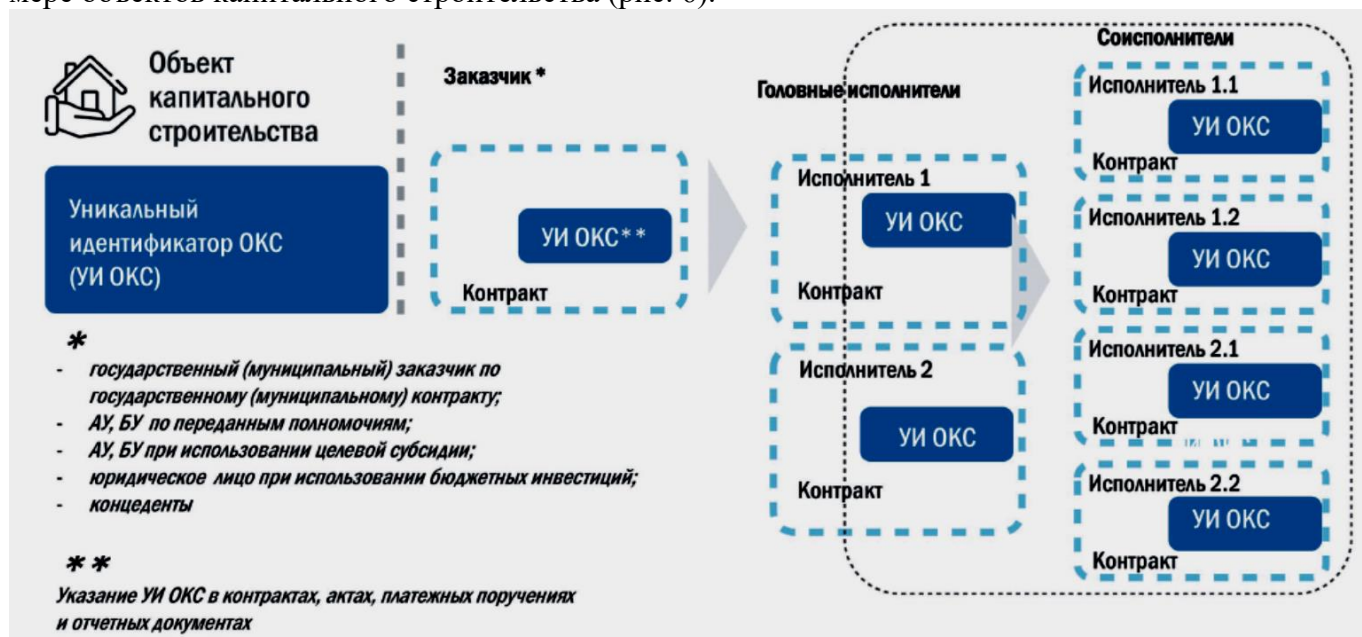


Рис. 6. Схема применения уникального идентификатора объекта капитального строительства

Для успешной реализации национальных проектов крайне важно, чтобы информация о динамике их исполнения была максимально прозрачна и доступна. Эффективным средством контроля может стать уникальный идентификатор результата того или иного проекта, используемый на всех его стадиях — от планирования до полного достижения. При этом указывать уникальный идентификатор результата необходимо не только в паспортах проектов и государственных (муниципальных) контрактах, но и во всех расчетно-платежных документах, в том числе на всех уровнях кооперации головного исполнителя государственных (муниципальных) контрактов.

Например, на определенных этапах создания объекта капитального строительства требуется заключение ряда государственных (муниципальных) контрактов: проведение экспертиз, строительно-монтажные работы, закупка и монтаж оборудования и т. д. При этом неисполнение любого из этих контрактов может привести к несвоевременному вводу объекта в эксплуатацию и поставить под угрозу реализацию всего национального проекта. Именно с использованием уникального идентификатора результата осуществляется привязка государственных (муниципальных) контрактов к конкретному объекту. Казначейство России использует аналогичный инструмент при осуществлении казначейского сопровождения отдельных государственных контрактов.

Выявление и предотвращение рисков недостижения результатов национальных проектов на всем пути их реализации — важнейшая задача Росфинмониторинга и Казначейства России. Отлажен механизм межведомственного информационного взаимодействия, позволяющий не только выявлять недобросовестных исполнителей государственных (муниципальных) контрактов, но и формировать профили риска отдельно взятого проекта.

При этом очень важно, чтобы информация о рисках своевременно доводилась до ответственных исполнителей, полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах, губернаторов, проектных офисов и других заинтересованных органов власти.

7 октября 2019 года на заседании подгруппы «Координация контрольно-надзорной деятельности» межведомственной рабочей группы по мониторингу и контролю за эффективностью реализации национальных и федеральных проектов при президиуме Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам принято решение о проработке методологического подхода по контролю результатов национальных проектов и оценки рисков по выполнению государственных (муниципальных) контрактов. Реализацию соответствующего функционала планируется осуществить в создаваемой автоматизированной информационной системе, что позволит:

- отслеживать финансовое обеспечение национальных, федеральных и региональных проектов (в том числе в части целевых средств, переданных из федерального бюджета);
- отслеживать текущую ситуацию по исполнению государственных (муниципальных) контрактов в рамках реализации национальных проектов;
- оценивать риски неисполнения обязательств исполнителями по государственным (муниципальным) контрактам;
- повысить достоверность отчетных данных органов государственной власти о достигнутых результатах с использованием инструментов независимой оценки, включая публикацию данных в открытой части системы.

Важно видеть общую картину исполнения национальных проектов на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации, вести оперативный мониторинг того, что происходит, в режиме онлайн. Решить эту задачу позволит информационно-аналитическая система мониторинга реализации национальных проектов, которая интегрирует данные практически всех ведомств. Появится возможность оценивать риски и предупреждать о возникающих отклонениях в достижении национальных целей и целевых показателей.

Создание единого информационного ресурса, который обеспечит интеграцию с информационными системами различных органов государственной власти, позволит значительно упростить информационную взаимосвязь, в частности, между различными контролирующими органами и перейти к планированию и проведению контрольных мероприятий с использованием риск-ориентированного подхода.

Контрольно-надзорные органы смогут перейти к комбинированному формату контрольно-надзорной деятельности (камеральный этап и этап проведения проверки на месте расположения объекта контроля), дистанционно проводить анализ объектов контроля и координировать свою деятельность во избежание возможного дублирования. Выездные проверки на объекте контроля будут проводиться только в случае установления в ходе камеральных проверок рисков недостижения контрольных точек результатов национальных проектов.

Деятельность Федерального казначейства как органа контроля по реализации контрольных полномочий в финансово-бюджетной сфере, основанная на цифровизации данных, широком использовании информационных технологий, синхронизации методологии и систем управления рисками с другими контрольными органами, межведомственном обмене информацией, позволит решать задачи контроля за достижением национальных целей с минимальными издержками. Такой подход представляется соответствующим национальным целям устойчивого развития государства.

### ***Критерии оценивания решения ситуационной задачи:***

#### ***Критерии оценивания:***

**6-5 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

**2-1 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

## **2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ**

#### **1 Вопросы в закрытой форме**

*1. Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации...*

а) от 1 ноября 2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

б) от 11 ноября 2011 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

в) от 1 октября 2012 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

з) от 1 января 2010 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. *Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет...*

- а) Президент Российской Федерации
- б) Председатель правительства Российской Федерации
- в) Министр финансов Российской Федерации
- г) Директор Росфинмониторинга

3. *Financial intelligence unit – ....*

- а) подразделение росфинмониторинга
- б) подразделение по противодействию отмыванию денег
- в) подразделение финансовой разведки
- г) подразделение внешней разведки

4. *...– это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами.*

- а) антиотмывочное подразделение
- б) финансовая разведка
- в) органы финансового мониторинга
- г) финансовый мониторинг

5. *Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип....*

- а) принцип законности
- б) принцип риск-ориентированного подхода
- в) принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации
- г) принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга

6. *Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от .....*

- а) 17 августа 2011 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- б) 27 августа 2010 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- в) 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- г) 7 мая 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

7. *В ... аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику.*

- а) экономическом;

- б) материальном;
- в) процедурном;
- г) правовом.

8. В ... смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику.

- д) экономическом;
- е) материальном;
- ж) процедурном;
- з) правовом.

9. С ... точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем.

- а) экономической;
- б) материальной;
- в) процедурной;
- г) правовой.

10. С ... точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем.

- а) экономической;
- б) материальной;
- в) процедурной;
- г) правовой.

11... - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

12.... - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах способствующих реализации угрозы национальной безопасности.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

13. ... - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной систем.

- а) риск совершения операций (сделок)

- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

14. ... - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

15. ....- совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности, посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера.

- а) национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- б) финансовая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- в) банковская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- г) экономическая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

16. Согласно ... модели основными стадиями легализации являются Money Laundering (отмывание денег) и Resusling (возвращение в оборот), которые относятся к отмыванию первой и второй степени.

- а) многофазовой
- б) двухфазной
- в) трехфазовой
- г) четырехфазовой

17. Ключевым элементом ... модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, при проведении которых активно применяется смурфинг (организованная покупка



*легко преобразуемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи небольшими суммами по различным основаниям на один банковский счет).*

- а) многофазовой
- б) двухфазовой
- в) трехфазовой
- г) четырехфазовой

18. ... модель предполагает выделение в едином процессе легализации следующих элементов: размещение (*placement*), расслоение (*layering*) и интеграция (*integration*).

- а) многофазовая
- б) двухфазная
- в) трехфазовая
- г) четырехфазовая

19. Четырехсекторная модель отмывания денег предложена в начале 90-х годов XX века швейцарским экономистом ...

- а) К. Берлускони
- б) К. Марксом
- в) К. Мюллером
- г) К. Маршалом

20. ...- процесс, предполагающий, как правило, несколько стадий или этапов, ряд последовательных действий, которые заключаются в конкретных финансовых операциях и сделках, во введении преступно полученных средств в нормальный экономический оборот с целью придания законного характера их происхождению, необходимого виновному для того, чтобы использовать преступные доходы в легальном обороте и получать с них доходы.

- а) Легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем
- б) двухфазная модель П. Бернаскони
- в) сокрытие доходов, полученных преступным путем
- г) умышленное искажение сведений о доходах, полученных преступным путем

21. Информация о юридических лицах, их учредителях, местонахождении может быть получена из ....

- а) Единого государственного регистра юридических лиц
- б) Единого государственного реестра юридических лиц
- в) Единого федерального реестра юридических лиц
- г) Единого государственного реестра юридических и физических лиц

22. ... эксперимент позволяет выявить работников финансовых организаций, осуществляющих деятельность по размещению денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, представителей организованной преступности, стремящихся наладить контакты с такими лицами, отследить движение денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, от участника оперативно-розыскного мероприятия к лицу, оказывающему содействие в их легализации..

- а) Оперативный
- б) Научный
- в) Операционный
- г) Следственный

23. ...внедрение позволяет выявить преступные группы, в том числе преступные сообщества, причастные к созданию криминальных капиталов и их легализации, установить членов таких групп и идентифицировать их, отследить движение преступных капиталов.

- а) Оперативное
- б) Операционное
- в) Следственное
- г) Опасное

24. Выявление отмывания криминальных доходов можно начинать уже при проверке сообщения о преступлении экономической направленности путем отслеживания финансовых операций и сделок, совершенных с имуществом, приобретенным криминальным путем. Однако .... не будет и легализации их как преступления. Поэтому при наличии подозрительных операций и сделок с денежными средствами и имуществом основное внимание уделяется выявлению признаков предыдущего преступления, посредством совершения которого получены легализуемые доходы..

- а) без преступного происхождения доходов
- б) без установления коррупционного происхождения доходов
- в) без установления преступного происхождения доходов
- г) без пресечения преступного происхождения доходов

25. Согласно ....выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения..

- а) ст. 182 УПК РФ
- б) ст. 181 УПК РФ
- в) ст. 183 УПК РФ
- г) ст. 184 УПК РФ

26. Что является характерной чертой отмывания денег?

- а) высокий доход
- б) криминальное происхождение капитала
- в) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г) обналичивание денежных средств

27. Основные стадии процесса отмывания денег:

- а) размещение, расслоение, интеграция
- б) размещение, интеграция, мониторинг
- в) интеграция, кооперация, диверсификация
- г) нет верного ответа

28. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

- а) Международный валютный фонд
- б) Transparency International
- в) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- г) Группа Эгмонт

29. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

- а) 1960-е годы
- б) 1970-е годы
- в) 1990-е годы
- г) после 11 сентября 2001 года

30. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)

- а) риск нанесения ущерба репутации
- б) финансовые риски
- в) риск возникновения правовых последствий
- г) риск концентрации кредитов д. коммерческий риск

31. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

- а) на противодействие обналачиванию через банковскую систему
- б) на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ
- в) на противодействие финансированию терроризма
- г) на противодействие коррупции

32. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

- а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
- в) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
- г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

33. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- а) Гражданский кодекс РФ
- б) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
- в) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- г) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
- д) Все перечисленные варианты

34. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- а) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

35. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а) 10 000 руб.

- б) 15 000 руб.
- в) 20 000 руб.
- г) 30 000 руб.
- д) 5 000 руб.
- е) такие ограничения отсутствуют

36. *Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб)?*

- а) Вправе, по своему усмотрению
- б) Не вправе, в любом случае
- в) Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
- г) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
- д) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

37. *При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:*

- а) ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
- б) ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
- в) ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- г) ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

38. *При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:*

- а) наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
- б) наименование, ИНН, ФИО руководителя
- в) наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя
- г) наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

39. *Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?*

- а) клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.
- б) любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.
- в) обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют
- г) только п.1)
- д) только п.2)
- е) варианты, указанные в п.1) и п.2)

40. *Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115 - ФЗ?*

- а) номер расчетного счета в обслуживающем Банке
- б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- в) государственный регистрационный номер
- г) сведения, указанные в п.1) и п.2)

- д) сведения, указанные в п.2) и п.3)
- е) все указанные сведения

41. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в) аренда банком помещения для размещения там офиса
- г) операции, указанные в п.п. 2) и 3)
- д) операции, указанные в п. 1)
- е) операции, указанные в п. 3)
- ж) все указанные операции

42. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

43. При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

44. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

- а) штраф
- б) административное приостановление деятельности
- в) отзыв (аннулирование) лицензии
- г) любая из указанных мер
- д) только, меры, указанные в п.п.1) и 2)
- е) только, меры, указанные в п.п.2) и 3)

## 2 Вопросы в открытой форме

1. Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации \_\_\_\_\_ (закончите предложение)

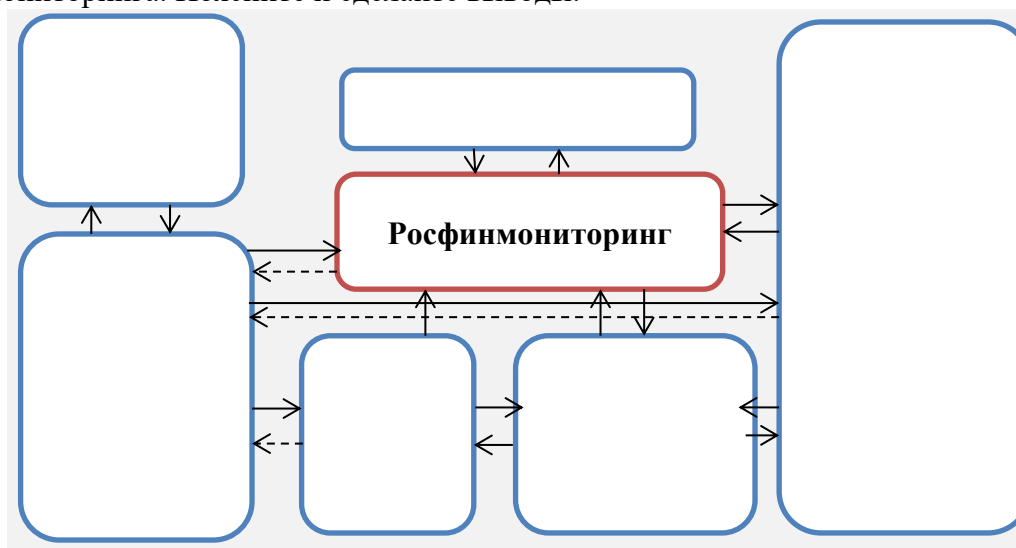
2. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет \_\_\_\_\_ (закончите предложение)

3. Financial intelligence unit \_\_\_\_\_ (вставьте слово перевод)

4. \_\_\_\_\_ – это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами (закончите предложение)

5. Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип \_\_\_\_\_ (закончите предложение)

6. Заполните недостающими элементами схему взаимодействия органов и агентов финансового мониторинга. Поясните и сделайте выводы.



7. Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от \_\_\_\_\_ (закончите предложение)

8. В \_\_\_\_\_ аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику. (вставьте пропущенное слово)

9. В \_\_\_\_\_ смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику. (вставьте пропущенное слово)

10. С \_\_\_\_\_ точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем. (вставьте пропущенное слово)

11. С \_\_\_\_\_ точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем. (вставьте пропущенное слово)

12 \_\_\_\_\_ ... - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. (вставьте пропущенное слово)

13 \_\_\_\_\_ - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах способствующих реализации угрозы национальной безопасности. (вставьте пропущенное словосочетание)

14. \_\_\_\_\_ - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной систем. (вставьте пропущенное словосочетание)

15. \_\_\_\_\_ - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий. (вставьте пропущенное словосочетание)

16 \_\_\_\_\_.- совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности, посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера. (вставьте пропущенное словосочетание)

17. Согласно \_\_\_\_\_ модели основными стадиями легализации являются Money Laundering (отмывание денег) и Recycling (возвращение в оборот), которые относятся к отмыванию первой и второй степени. (вставьте пропущенное слово)

18. Ключевым элементом \_\_\_\_\_ модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, при проведении которых активно применяется смурфинг (организованная покупка легко преобразуемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи небольшими суммами по различным основаниям на один банковский счет). (вставьте пропущенное слово)

19. \_\_\_\_\_ модель предполагает выделение в едином процессе легализации следующих элементов: размещение (*placement*), расслоение (*layering*) и интеграция (*integration*). (вставьте пропущенное слово)

20. Четырехсекторная модель отмывания денег предложена в начале 90-х годов XX века швейцарским экономистом \_\_\_\_\_ (закончите предложение)

21. \_\_\_\_\_ - процесс, предполагающий, как правило, несколько стадий или этапов, ряд последовательных действий, которые заключаются в конкретных финансовых операциях и сделках, во введении преступно полученных средств в нормальный экономический оборот с целью придания законного характера их происхождению, необходимого виновному для того, чтобы использовать преступные доходы в легальном обороте и получать с них доходы. (вставьте пропущенное словосочетание)

22. Информация о юридических лицах, их учредителях, местонахождении может быть получена из \_\_\_\_\_ (вставьте пропущенное словосочетание)

23. \_\_\_\_\_ эксперимент позволяет выявить работников финансовых организаций, осуществляющих деятельность по размещению денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, представителей организованной преступности, стремящихся наладить контакты с такими лицами, отследить движение денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, от участника оперативно-розыскного мероприятия к лицу, оказывающему содействие в их легализации (вставьте пропущенное слово).

24. \_\_\_\_\_ внедрение позволяет выявить преступные группы, в том числе преступные сообщества, причастные к созданию криминальных капиталов и их легализации, установить членов таких групп и идентифицировать их, отследить движение преступных капиталов. (вставьте пропущенное слово)

25. Выявление отмывания криминальных доходов можно начинать уже при проверке сообщения о преступлении экономической направленности путем отслеживания финансовых операций и сделок, совершенных с имуществом, приобретенным криминальным путем. Однако \_\_\_\_\_ не будет и легализации их как преступления. Поэтому при наличии подозрительных операций и сделок с денежными средствами и имуществом основное внимание уделяется выявлению признаков предыдущего преступления, посредством совершения которого получены легализуемые доходы (вставьте пропущенное словосочетание).

26. Согласно \_\_\_\_\_ выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения (вставьте пропущенное слово).

### 3 Вопросы на установление последовательности

1. Установите правильную последовательность: стадий отмывания незаконных доходов.
- А) расслоение;
  - Б) размещение
  - В) маскировка.
  - Г) интеграция



2. Установите правильную последовательность этапа расслоения в процессе отмывания денег:

1. Перевод уже размещенных в финансовых институтах денежных средств из одной фирмы в другую и дальше, маскируемый фиктивными сделками, что позволяет достаточно эффективно скрывать истинный источник происхождения незаконных средств и облегчает их выведение за пределы географического региона их извлечения.

2. Перевод денежных средств в различные денежные инструменты, такие как: дорожные и банковские чеки, векселя, акции и облигации, и последующий вывоз их за пределы страны.

3. Приобретение и отчуждение имущественных ценностей. Деньги трансформируются в приобретаемое имущество, а оно затем вывозится за пределы страны.

4. Электронный перевод фондов. Такие переводы возможны без участия кредитной организации, что существенно снижает риск привлечения транзакции к обязательной проверке и обнаружению следов незаконной деятельности. Кроме того, электронному переводу сопутствует высокая скорость, большие расстояния, минимальные затраты на совершение сделок, создающие условия для экономической конкурентоспособности.

#### 4 Вопросы на установление соответствия

1. Установите соответствие между термином и соответствующим ему определением:

Термин	Характеристика
1. Финансовый мониторинг	а) любой уполномоченный орган или организацию, представленные на одном из трех уровней системы финансового мониторинга.
2. Субъект финансового мониторинга	б) операции с денежными средствами и иным имуществом, под которыми законодатель понимает действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей, и сделки как действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.
3. Объекты финансового мониторинга	в) это «совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами».
4. Первый уровень системы финансового мониторинга	д) надзорные органы, осуществляющие надзорные функции в сфере финансового мониторинга в отношении агентов финансового мониторинга. К таким надзорным органам относятся: Банк России, Федеральное казенное учреждение "Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации", Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
5. Второй уровень системы финансового мониторинга	е) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, к которым относятся: кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры или лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; ломбарды и др.

6. Третий уровень системы финансового мониторинга	<i>ж</i> ) Федеральная служба финансового мониторинга (Росфинмониторинг) как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, который обеспечивает накопление и анализ информации, поступающей от агентов финансового мониторинга, и выявляет признаки легализации незаконных доходов и финансирования терроризма.
---	--

2. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Легализация (отмывание) преступных доходов	<i>а</i> ) процесс, в ходе которого фактическим владельцем или его доверенным лицом совершается значительное количество операций с целью отдалить денежные средства от первоначального источника.
2. Размещение денежных средств или имущества (placement)	<i>б</i> ) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.
3. Расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств (layering)	<i>в</i> ) процесс, в результате которого размещенные денежные средства или имущество возвращаются в легальную экономику, например в виде приобретения недвижимости, драгоценностей, иных предметов роскоши.
4. Интеграция или вливание денежных средств, полученных преступным путем в оборот (intergration)	<i>д</i> ) процесс, в результате которого денежные средства поступают в финансовую систему того или иного государства, например путем размещения денежных средств во вклады, путем приобретения ценных бумаг за наличный расчет, покупки доли бизнеса.

3. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Краудфандинг	<i>а</i> ) деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, иных органов государственной власти, государственных органов и организаций при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации вредоносных последствий
2. Совет комплаенс	<i>б</i> ) коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов)
3. Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (оценка рисков)	<i>в</i> ) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимные пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме.

4. Объекты контроля со стороны ФНС России	д) консультативный орган при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
---	---

4. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Внутренний банковский контроль	а) равен уровню первичного риска, скорректированному с учетом принятых кредитной организацией мер в рамках соответствующих процедур управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля.
2. Управлением кредитной организацией риском ОД/ФТ	б) это процесс, встроенный в текущую деятельность любой организации, осуществляемый ее руководителями и всеми сотрудниками для достижения триады целей: производственная и финансовая эффективность (операционные цели); достоверность финансовой и управленческой информации (информационные цели); соблюдение установленных требований (комплаенс-цели).
3. Уровень остаточного риска	в) -это угроза для финансового, организационного или репутационного статуса организации, возникающая в результате нарушений законов, нормативных актов, кодексов поведения или организационных стандартов практики
4. COMPLIANCE-риск	д) – это совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом

5. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Таблица 1. Риск-ориентированные точки банковского контроля в области ПОД/ФТ.

Стадии отмывания незаконных доходов	Вероятность обнаружения отмывания
1.Размещение	А) Высокая
2.Расслоение	Б) Средняя
3.Маскировка	В) Средняя
4.Интеграция	Г) Низкая

6. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Таблица 1. Риск-ориентированные точки банковского контроля в области ПОД/ФТ.

Стадии отмывания незаконных доходов	Контрольные точки
1.Размещение	А)Процедуры идентификации и проверки клиентов
2.Расслоение	Б) Процедуры проверки клиентов и операций
3.Маскировка	В)Мониторинг операций, сделок
4.Интеграция	Г) Анализ операций, сделок

7. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Федеральная служба безопасности	а) единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих надзор за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, надзор за соблюдением прав и свобод человека и гражданина, уголовное преследование в соответствии со своими полномочиями, а также выполняющих иные функции

2. Главное управление по контролю за оборотом наркотиков Министерства внутренних дел Российской Федерации (ГУНК МВД России)	б) единая централизованная система органов федеральной службы безопасности, осуществляющая решение в пределах своих полномочий задач по обеспечению безопасности РФ
3. Прокуратура Российской Федерации	в) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, в сфере миграции, а также правоприменительные функции по федеральному государственному контролю (надзору) в сфере внутренних дел.
4. МВД России	д) подразделение полиции, являющееся самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата Министерства внутренних дел Российской Федерации, обеспечивающее и осуществляющее в пределах своей компетенции функции Министерства по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, а также в области противодействия их незаконному обороту

**Шкала оценивания результатов тестирования:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по \_\_\_\_\_ шкале (указать нужно: по 5-балльной шкале или дихотомической шкале) следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

**Критерии оценивания результатов тестирования:**

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

## 2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ

*Компетентностно-ориентированная задача № 1*

Используя информацию ФАТФ (2020), Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики, <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html>

заполните таблицу, обоснуйте ответ.

Перечень рисков (угрозы и уязвимости)	Ответные меры в области политики по ПОД/ФТ	Комментарии

### *Компетентностно-ориентированная задача №2*

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность международного сотрудничества за последние 5 лет.

### *Компетентностно-ориентированная задача № 3*

Используя информацию официальных сайтов ([https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/international/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/); <http://www.fedsfm.ru/activity/international-cooperation>) опишите сферу деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований сведите в таблицу:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно-правовые акты

### *Компетентностно-ориентированная задача № 4*

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/nop%20фт%20публичный%20отчет%2017-18.pdf>) проанализируйте основные угрозы и этапы финансирования терроризма.

### *Компетентностно-ориентированная задача № 5*

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/nop%20фт%20публичный%20отчет%2017-18.pdf>) проанализируйте риски для экономической безопасности, связанные с перемещением средств, предназначенных для финансирования терроризма.

### *Компетентностно-ориентированная задача № 6*

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cop%20операторы%20публ%2005.02.2019.pdf>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

### *Компетентностно-ориентированная задача № 7*

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cop%20факторинг%20публ%2005.02.2019.pdf>)

проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

#### *Компетентностно-ориентированная задача № 8*

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cor%20лизинг%20публ.pdf>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

#### *Компетентностно-ориентированная задача № 9*

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cor%20риэлторы%20публ.pdf>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

#### *Компетентностно-ориентированная задача № 10*

Проанализировать сайты финансов-кредитных организаций и описать разделы «Комплаенс» и «Финансовый мониторинг». Сделать выводы о системе, программах и Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Проведите анализ проблемных ситуаций и наиболее типичных ошибок в деятельности организаций по применению законодательства в сфере ПОД/ФТ.

#### *Компетентностно-ориентированная задача № 11*

Изучить раздел Банка России «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль» ([https://www.cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/](https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/)). Описать информационное взаимодействие, используемые правовые акты, а также международный опыт.

Используя статистику Банка России проанализировать темпы роста показателей

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Объемы вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе, в млрд. рублей							
Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе, в млрд. руб.							

#### *Компетентностно-ориентированная задача № 12*

Известно, что операции, включаемые в платежный баланс Российской Федерации за определенный год, характеризовались следующими данными (в млрд. долл. США) (<https://cbr.ru/analytics/dkp/bal/>):

В указанном году исключительное финансирование из-за рубежа и кредиты от МВФ Россия не привлекала.

Используя приведенные данные провести оценку масштабов экспорта капитала, рассчитайте:

- 1) сальдо торгового баланса РФ;
- 2) сальдо счета текущих операций платежного баланса РФ;

- 3) сальдо финансового счета платежного баланса РФ;
- 4) увеличились или сократились за рассматриваемый год официальные резервные активы РФ, определите величину их изменения;
- 5) является ли общее (итоговое) сальдо платежного баланса (сальдо общего (итогового) платежного баланса) РФ дебетовым или кредитовым, определите его абсолютное значение;
- 6) Предположим, что за указанный год стоимостная оценка ранее накопленных международных активов и обязательств России не изменяется. Рассчитайте с учетом этого условия, как и на какую величину изменилась за этот год чистая международная инвестиционная позиция РФ?

### *Компетентностно-ориентированная задача № 13*

Привести примеры использования номинальных юридических лиц - резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од.pdf>).
- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)/<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

### *Компетентностно-ориентированная задача № 14*

Привести примеры использования фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од.pdf>).
- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)/<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

### *Компетентностно-ориентированная задача № 15*

Привести примеры использования виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.) в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од.pdf>).
- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)/<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

### *Компетентностно-ориентированная задача № 16*

Привести примеры использования участия физических лиц (посредников), аффилированных с должностными лицами, в схемах легализации преступных доходов.

Рекомендуемые источники:

- публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од.pdf>).
- Отчет о взаимной оценке Российской Федерации на сайте Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)/<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/Mutual-Evaluation-Russian-Federation-2019.pdf>

### *Компетентностно-ориентированная задача № 17*





Компетентностно-ориентированная задача № 20

Изучить рисунок 1. Систематизировать функции, задачи и полномочия, результаты свести в таблицу 1. Сделать выводы.



Рис. 1. Структура антиотмывочной системы Российской Федерации

Таблица 1 -Характеристика составляющих структуры антиотмывочной системы Российской Федерации

Участник антиотмывочной системы	функции	задачи	полномочия

**Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:****Критерии оценивания**

**6-5** баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3** балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

**2-1** балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0** баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.