

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 29.07.2024 14:04:08

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1011eabd573e943df4a7851fdb56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

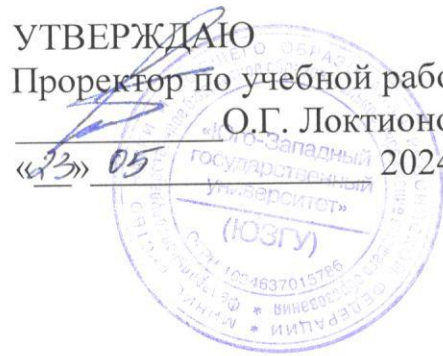
Кафедра экономической безопасности и налогообложения

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

«3» 05 2024 г.



ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Методические указания для практических занятий и
самостоятельной работы студентов всех форм обучения
направления подготовки 02.03.03 Математическое обеспечение и
администрирование информационных систем
профиль «Интеллектуальный анализ данных в экономике»

Курск 2024

УДК 338(075.8)

Составитель: Л.В. Афанасьева, П.А. Клименко

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент *Циклаури В.Ю.*

Финансовый мониторинг: Методические указания для практических занятий и самостоятельной работы студентов всех форм обучения направления подготовки 02.03.03 Математическое обеспечение и администрирование информационных систем профиль «Интеллектуальный анализ данных в экономике» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: П.А. Клименко. Курск. 2024. 23 с.

По каждой теме даны методические указания по выполнению, приводится перечень вопросов для обсуждения, для самостоятельной работы даны тематика, рефератов, докладов, эссе и тестовых заданий. К каждой теме рекомендуется список источников.

Предназначены для студентов всех форм обучения направления подготовки 02.03.03 Математическое обеспечение и администрирование информационных систем профиль «Интеллектуальный анализ данных в экономике».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 2024. Формат 60x84 1/16. .
Усл.печ. л. 1,33. Уч.-изд. л. 1,21. Тираж 100 экз. Заказ ~~464~~ Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г.Курск, ул.50 лет Октября, 94.

СОДЕРЖАНИЕ

Теоретические основы финансового мониторинга	
Практические занятия по теме № 1	4
Самостоятельная работа по теме №1	4
Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	
Практическое занятие по теме №2	6
Самостоятельная работа по теме №2	7
Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	
Практическое занятие по теме №3	9
Самостоятельная работа по теме №3	10
Модели и способы легализации преступных доходов	
Практическое занятие по теме №4	13
Самостоятельная работа по теме №4	15
Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	
Практическое занятие по теме №5	17
Самостоятельная работа по теме №5	19
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	22

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ ПО ТЕМЕ № 1

Теоретические основы финансового мониторинга

Задание №1.

Составьте структурно-логическую схему «Основные теории возникновения термина «отмывание преступных доходов».

Задание №2

Опишите и прокомментируйте принципы финансового мониторинга.

Принцип	Характеристика

Задание №3.

Приведите реальные примеры, подтверждающие политическое, социальное и экономическое значение финансового мониторинга.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ №1

Самостоятельная работа по теме №1.

Изучите лекционный материал по теме №1. Для лучшего восприятия лекционного материала сформулируйте ответы на вопросы для обсуждения.

Вопросы для обсуждения

1. Предпосылки возникновения научного направления «Финансовый мониторинг»
2. Финансовый мониторинг как область научного знания
3. Субъекты и объекты финансового мониторинга
4. Принципы науки финансового мониторинга
5. Функции науки финансового мониторинга
6. Предмет науки финансового мониторинга

Тематика рефератов и докладов

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.

Тестовые задания

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»

г) 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

Рекомендуемые источники

1. Официальный сайт Вольсбергской группы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.wolfsberg-principles.com>.
2. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.
4. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.mvd.ru.
5. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.kremlin.ru>);
7. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] : URL: <http://www.minjust.ru/>.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ ПО ТЕМЕ № 2

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

Задание №1.

Составьте структурно-логическую схему «Легализация доходов, полученных преступным путем»

Задание №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.

Задание №3.

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Задание №4.

Используя информацию официальных сайтов (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

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ №2

Изучите лекционный материал по теме №2. Для лучшего восприятия лекционного материала сформулируйте ответы на вопросы для обсуждения.

Вопросы для обсуждения

1. Легализация (отмывание) преступных доходов: понятие и экономический смысл
2. Стадии легализация доходов, полученных преступным путем
3. Общественная опасность отмывания денег
4. Понятие финансирования терроризма
5. Стадии финансирования терроризма
6. Модели и источники финансирования терроризма
7. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
8. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ
9. Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Тематика рефератов и эссе

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

Тестовые задания

1. *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"

2. 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.

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

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

4. 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.

5. 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.

Рекомендуемые источники

1. Официальный сайт Вольсбергской группы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.wolfsberg-principles.com>.
2. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.
4. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.mvd.ru.

5. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.
6. Региональные группы по типу ФАТФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnaya-sistema-podft/regionalnye-gruppy-po-tipu-fatf>.
7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gov.ru>
8. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.kremlin.ru>);
9. Официальный сайт Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности. [Электронный ресурс]: URL:<http://www.unodc.org>
10. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: URL: <http://www.eurasiangroup.org>

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ ПО ТЕМЕ № 3

Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Задание №1

Построить «дерево целей»: Развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задание №2.

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

Задание №3.

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

Задание №4.

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/cor%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.

Задание №5.

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/cor%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.

Задание №6.

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.

Задание №7.

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.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ №3

Изучите лекционный материал по теме №3. Для лучшего восприятия лекционного материала сформулируйте ответы на вопросы для обсуждения.

Вопросы для обсуждения

1. Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
2. Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
3. Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой

4. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ
5. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ

Тематика рефератов и эссе

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.

Тестовые задания

1... - 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)

2.... - 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)

3. ... - 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)

4. ... - 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)

5.- 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

Рекомендуемые источники

1. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.
2. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.
3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.

4. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.mvd.ru.
5. Региональные группы по типу ФАТФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnaya-sistema-podft/regionalnye-gruppy-po-tipu-fatf>.
6. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gov.ru>
7. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.kremlin.ru>);
8. Официальный сайт Председателя Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.premier.gov.ru>);
9. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.supcourt.ru>);
10. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.arbitr.ru>)
11. Официальный сайт Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности. [Электронный ресурс]: URL:<http://www.unodc.org>
12. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: URL: <http://www.eurasiangroup.org>
13. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL:<http://www.genproc.gov.ru/>.
14. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] : URL: <http://www.minjust.ru/>.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ ПО ТЕМЕ № 4

Модели и способы легализации преступных доходов

Задание №1.

Привести примеры источников информации об угрозах легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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>

Задание №2.

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>

Задание №3.

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>

Задание №4.

Привести примеры использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях.

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>

Задание №5.

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>

Задание №6.

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>

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ №4

Изучите лекционный материал по теме №4. Для лучшего восприятия лекционного материала сформулируйте ответы на вопросы для обсуждения.

Вопросы для обсуждения:

1. Типология и признаки подозрительных операций
2. Фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель).
3. Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная модель отмывания доходов)
4. Особенности личности легализатора преступных доходов
5. Способы легализации преступных доходов в банковской сфере
6. Способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
7. Способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере

Тематика рефератов и эссе

1. Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
2. Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
3. Влияние легализация преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
4. Влияние легализация преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
5. Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.
6. Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.

Тестовые задания

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

- а) многофазовой
- б) двухфазной

- в) трехфазовой
- г) четырехфазовой

2. ... *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

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

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

4. *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

5. ...- *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

Рекомендуемые источники

1. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.

2. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.

3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.

4. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.mvd.ru.

5. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gov.ru>
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.kremlin.ru>);
7. Официальный сайт Председателя Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.premier.gov.ru>);
8. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.supcourt.ru>);
9. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.arbitr.ru>)
10. Официальный сайт Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности. [Электронный ресурс]: URL:<http://www.unodc.org>
11. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: URL: <http://www.eurasiangroup.org>
12. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL:<http://www.genproc.gov.ru/>.
13. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] : URL: <http://www.minjust.ru/>.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ ПО ТЕМЕ № 5

Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов

Задание №1.

Приведите примеры и обоснуйте свою точку зрения, по каждому из представленных «законов».

Международная практика борьбы с легализацией незаконных доходов, ее всестороннее теоретическое обобщение и углубленный анализ позволили сформулировать «десять основополагающих законов о преступной деятельности» [14, с.21-22]:

1. Чем меньше способы и средства, используемые для «отмывания грязных денег», отличаются от обычной практики законных сделок, тем меньше вероятность выявления их противозаконного характера.

2. Чем глубже незаконная деятельность интегрирована в легальную экономику, чем меньше степень институционального и функционального разделения, тем труднее выявить операции по легализации «грязных» денег.

3. Чем меньше доля незаконных средств в общем объеме финансовых потоков, проходящих через конкретное учреждение, тем труднее их выявить.

4. Чем выше удельный вес «услуг» по сравнению с производством товаров в экономике, тем легче завуалировать операции по легализации доходов.

5. Чем больше доля мелких фирм в структуре производства и распределения, тем труднее отличить законные операции от незаконных.

6. Чем шире сфера применения чеков, кредитных карт, векселей и других безналичных платежных средств при осуществлении финансовых сделок, тем труднее выявить операции по отмыванию незаконных капиталов.

7. Чем выше уровень финансового дерегулирования законных сделок, тем труднее отслеживать и пресекать денежные потоки, связанные с преступной деятельностью.

8. Чем меньше доля незаконных доходов в общем потоке денежных средств, вливающих в экономику каждой страны из-за рубежа, тем труднее отделить криминальные доходы от легальных.

9. Чем дальше мировая экономика продвигается по пути создания единого суперрынка финансовых услуг, чем меньше степень функционального и институционального деления в области финансовой деятельности, тем труднее выявлять операции по легализации незаконных денежных средств.

10. По мере углубления существующего противоречия между глобальным характером деятельности финансовых рынков и национальными рамками регулирования их деятельности будут последовательно усложняться и затрудняться процессы выявления операций по отмыванию незаконных доходов.

Задание №2

Используя информацию с официального сайта Банка России (приказы об отзыве лицензии) (https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/) проанализируйте динамику отозванных Банком России лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ за последние 15 лет. Заполните таблицу, сделайте выводы. Представьте динамику исследуемых показателей на графике.

Год	Названия кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций	Количество, кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, ед	Всего кредитных организаций (действующих), ед.	Удельный вес, кредитных организации, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, %
2005				
...				
...				
2020				

Задание №3

Используя информацию с официального сайта МВД России (состояние преступности в России за период) (<https://мвд.рф/reports/item/22501861/>) проанализируйте сведения о преступлениях, предшествующих (предикатных) легализации преступных доходов за последние 10 лет.

Заполните таблицу, сделайте выводы. Рассчитайте показатели, характеризующие динамику (темп роста и др.) и структуру (удельный вес).

Представьте динамику и структуру, исследуемых показателей на графике.

Преступление	Год							
Кража								
Мошенничество								
Присвоение или растрата								
Вымогательство								
Незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство								
Контрабанда								
Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ								
Подделка, изготовление или сбыт поддельных документов								

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ПО ТЕМЕ №5

Изучите лекционный материал по теме №5. Для лучшего восприятия лекционного материала сформулируйте ответы на вопросы для обсуждения.

Вопросы для обсуждения:

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

Тематика рефератов и эссе

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.

Тестовые задания

1. 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

2. ... 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

3. ...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

4. 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

5. 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

Рекомендуемые источники

1. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.

2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.

3. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.mvd.ru.

4. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.

5. Региональные группы по типу ФАТФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnaya-sistema-podft/regionalnye-gruppy-potipu-fatf>.

6. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gov.ru>

7. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.kremlin.ru>);

8. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.supcourt.ru>);

9. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. [Электронный ресурс]: (<http://www.arbitr.ru>)

10. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL:<http://www.genproc.gov.ru/>.

11. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] : URL: <http://www.minjust.ru/>.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.: Волтерс Клувер, 2011 г. – 339 с.
2. Зарубин, А. В. Научно-практический комментарий к постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» / А. В. Зарубин, А. А. Сапожков. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский юридический институт (филиал) Университета прокуратуры Российской Федерации, 2020 — 64 с.
3. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М., 2007. 752 с.
4. Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов: монография. М.: МЦФЭР, 2007. – 524 с.
5. Методические материалы. «Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» / Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. – Москва. – 70 с.
6. Овчинникова О. П., Аничкин И. М. Эволюция национальной системы финансового мониторинга // Вестник ВГУ. Серия: экономика и управление. 2016. № 3. С.117-124
7. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.
8. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014. http://www.consultant.ru/edu/student/download_books/book/proshunin_mm_tatchuk_ma_finansovuj_monitoring/
9. Скиннер Крис. Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им. (Chris Skinner. Digital bank. Strategies to Launch or Become a Digital Bank) // <https://www.litmir.me/br/?b=244575&p=1>
10. Сорок рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ (FATF) [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://local.crrm.ru/rosfinfatf/rus/contents/recommendations>.
11. ФАТФ – межправительственная структура, которая устанавливает стандарты и разрабатывает и внедряет меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма: http://www.fatf-gafi.org/Members_en.htm
12. Фильчакова, Н.Ю. Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путём: дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Фильчакова Наталья Юрьевна. – Ростов-на-Дону, 2015. - 194 с.
13. Финансовый мониторинг (том 1): учеб пособие/ под редакцией Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Юстицинформ; Москва; 2018. -272 с.

14. Шашкова А. В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: Практика корпоративного управления: Учеб. пособие для студентов вузов / А. В. Шашкова. — М.: Издательство «Аспект Пресс», 2014 — 272 с.