Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского федерального университета
Дата подписания: 06.10.2023 12:41:21
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания

по организации и проведению
самостоятельной работы по дисциплине

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Специальность 38.05.01. Экономическая безопасность
Направленность (профиль) Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

г. Пятигорск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение
1. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем»
2. Методические рекомендации по изучению теоретического материала
3. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям
4. Методические рекомендации по подготовке к экзамену
Список рекомендуемой литературы

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Введение

Дисциплина «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем» предназначена для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель изучения дисциплины – усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-6 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ИД-$1_{ПК-6}$ Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, анализирует информацию о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	Способен осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений
	ИД-$2_{ПК-6}$ Проводит финансовые расследования и осуществляет отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для проведения финансового анализа в целях ПОД/ФТ	Определяет типологии, схемы и модели отмывания денег и признаки наличия преступления по отмыванию доходов и финансированию терроризма. Знает методологию финансовых расследований в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма; законодательство Российской Федерации, нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере противодействия отмыванию финансирования терроризма
	ИД-$3_{ПК-6}$ Осуществляет противодействие переводу	Осуществляет подготовку отчетных материалов в сфере противодействия

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

	безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений;	отмыванию финансирования терроризма в соответствии с установленными правилами, рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, разрабатывает проекты по совершенствования деятельности по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма; применяет законодательство в сфере противодействия переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов и противодействию отмыванию доходов преступной деятельности

1. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем»

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений;

3. Методические рекомендации по изучению теоретического материала
3.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций, там же делать отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - эти внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятного олова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может

быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

Вид самостоятельной работы студентов: самостоятельное изучение литературы.

Для выполнения данного вида самостоятельной работы студентов, необходимо изучить следующие темы:

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ

Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТТема

5. Государственный финансовый мониторинг

Тема 6 Первичный финансовый мониторинг

Тема 7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект.

Средства и технологии оценки: собеседование.

Порядок оформления и предоставления: оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста;

законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно. В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы. Конспект предоставляется в рукописном виде на проверку на занятии.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускаетнеточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточноглубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагаетматериал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. *Оценка «неудовлетворительно»* ставится студенту, если студент он незнание большейчасти соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений иправил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

4. Методические рекомендации по подготовке практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию можно выделить 2 этапа: 1-й-организационный; 2-й-закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу. Для этого следует внимательно изучить задание, определить круг вопросов, выносимых на лабораторное занятие. Далее следует определить список необходимой литературы и источников, используя список, предложенный в рабочей программе дисциплины. Затем студент составляет план самостоятельной работы, поскольку именно оставление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобратьсяв иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана и конспекта по изучаемому материалу (вопросу). План позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Конспект составляется в свободной форме. Однако, рекомендуется оставлять рабочие поля для дополнений, замечаний и др.

В процессе подготовки к практическому занятию рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Последний этап состоит в проверке уровня своей подготовки, используя, где возможно, вопросы и задания для самопроверки, рекомендуемые в рабочей программе или методических указаниях к лабораторным занятиям.

Методические указания по подготовке к дискуссии

Дискуссия является одной из наиболее эффективных технологий группового взаимодействия, обладающей особыми возможностями в обучении, развитии и воспитании будущего специа

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Дискуссия (от лат. discussio – рассмотрение, исследование) - способ организации совместной деятельности с целью интенсификации процесса принятия решений в группе посредством обсуждения какого-либо вопроса или проблемы.

Дискуссия обеспечивает активное включение студентов в поиск истины; создает условия для открытого выражения ими своих мыслей, позиций, отношений к обсуждаемой теме и обладает особой возможностью воздействия на установки ее участников в процессе группового взаимодействия. Дискуссию можно рассматривать как метод интерактивного

обучения и как особую технологию. В качестве метода дискуссия активно используется для организации интенсивной мыслительной и целостно - ориентирующей деятельности студентов в других технологиях и методах обучения: социально-психологическом тренинге, деловых играх, анализе производственных ситуаций и решений производственных задач. В качестве своеобразной технологии дискуссия сама включает в себя другие методы и приемы обучения: «мозговой штурм», «синектика», «анализ ситуаций» и т.д.

Обучающий эффект дискуссии определяется предоставляемой участнику возможностью получить разнообразную информацию от собеседников, продемонстрировать и повысить свою компетентность, проверить и уточнить свои представления и взгляды на обсуждаемую проблему, применить имеющиеся знания в процессе совместного решения учебных и профессиональных задач.

Развивающая функция дискуссии связана со стимулированием творчества обучающихся, развитием их способности к анализу информации и аргументированному, логически выстроенному доказательству своих идей и взглядов, с повышением коммуникативной активности студентов, их эмоциональной включенности в учебный процесс.

Влияние дискуссии на личностное становление студента обусловливается ее целостно-ориентирующей направленностью, созданием благоприятных условий для проявления индивидуальности, самоопределения в существующих точках зрения на определенную проблему, выбора своей позиции; для формирования умения взаимодействовать с другими, слушать и слышать окружающих, уважать чужие убеждения, принимать оппонента, находить точки соприкосновения, соотносить и согласовывать свою позицию с позициями других участников обсуждения.

Список рекомендуемой литературы

Перечень основной литературы:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].- URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219

2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ- ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

Дополнительная литературы:

1. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916- 615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html

1. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html

2. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.]. — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Интернет-ресурсы:

1. http://www.consultant.ru/online/ - Справочно-правовая система
2. http://www.fedsfm.ru - Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу

3. http://www.eurasiangroup.org - Сайт Евразийской группы

Электронные библиотечные системы

1. http://www.iprbookshop.ru – Электронная библиотечная система «IPRbooks».
2. http://biblioclub.ru/ - Университетская библиотека ONLINE

Профессиональные базы данных

1. http://www.mumcfm.ru - Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу
2. http://www.fatf-gafi.ors - Сайт ФАТФ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания

по выполнению практических работ
по дисциплине

«Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем»

Специальность 38.05.01. Экономическая безопасность
Направленность (профиль) Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

г. Пятигорск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение
2. Описание практических работ
3. Список рекомендуемой литературы

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Введение

Дисциплина «Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем» предназначена для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель изучения дисциплины – усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

Методические рекомендации по изучению тем дисциплины

Практическое занятие № 1,2.

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Цель: получение базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а так же формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно - распорядительных документов, принятых в этих целях.

Актуальность темы: актуальность проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возрастает в виде уменьшения доходов всех уровней бюджетной системы, увеличения расходов, необходимых для финансирования правоохранительного сектора, дефицита бюджета, сбалансированности государственной денежно-кредитной политики.

Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия): Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, в Российском законодательстве понимается совершение действий, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами и иным имуществом, полученным от таких видов преступлений, как незаконная торговля наркотиками, создание фирм- однодневок, структуризация и расхищение кадров, финансовые мошенничества и другие.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, раскрывается в четырех основных направлениях: материальном, процедурном, экономическом и правовом. Операции и сделки различного рода с имуществом раскрывает материальный аспект. Переход денежных средств в наличной или безналичной форме и иного имущества из теневой экономики в легальную раскрывает экономическое направление. Процедурной аспект легализации (отмывании) преступных доходов позволяет выявить изначальное происхождение и истинных владельцев имущества,

полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). И наконец, с правовой точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как юридически значимые действия в отношении имущества для придания видимой легитимности источникам происхождения данного имущества в целях сокрытия его преступного происхождения.

Финансирование терроризма необходимо рассматривать как деятельность по аккумулированию и предоставлению денежных средств или иного имущества, а также обеспечению получения материальной выгоды лицами, осуществляющими террористическую деятельность, путем оказания услуг и выполнения работ для целей создания и функционирования террористических организаций или осуществления террористической деятельности.

В числе основных факторов, способствующих ОД, можно назвать:

- несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности, несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью финансовых институтов;
- распространение коррупции, прежде всего, среди государственных, исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти;
- ограниченные возможности обмена финансовой информацией с иностранными органами власти и др.

Процесс легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путём, включает целый ряд операций, направленных на сокрытие источника финансовых активов, но в целом все эти операции входят в одну из трёх стадий общественной модели.

Легализация преступных доходов представляет собой сложный процесс, включающий множество разнообразных сделок, совершаемых разнообразными методами, которые постоянно преобразовываются. Прежде чем привести анализ причин и условий, способствующих отмыванию доходов, полученных преступным путем, рассмотрим одну из основных схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём.

Базовые характеристики международной системы **ПОД/ФТ**:

предмет регулирования– правоохранительная деятельность по расследованию и уголовному преследованию отмывания денег и финансирования терроризма, а также специальный комплекс финансовых, надзорных и оперативно-аналитических мероприятий, направленных на предупреждение, выявление и пресечение финансовых операций, связанных с указанными преступлениями;

субъекты регулирования –государства, компетентные государственные органы, финансовые учреждения и иные финансовые посредники, а также юридические и физические лица, участвующие в операциях с денежными средствами или иным имуществом;

институциональная основа системы ПОД/ФТ– международные органы и организации, участвующие в установлении и внедрении соответствующих норм и стандартов и в непосредственном обеспечении взаимодействия между субъектами данной системы, а также применяемые ими методы и средства правового и политического регулирования;

правовая основа системы ПОД/ФТ– международные правовые акты, содержащие соответствующие нормы права, а также свод указанных норм и правил, представляющих собой международные стандарты ПОД/ФТ.

Институциональные основы ПОД/ФТ:

1. ФАТФ, Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт», Базельский комитет по банковскому надзору, ИОСКО,IAIS – в пределах своих компетенций, кроме ФАТФ
2. Совет безопасности ООН – практическое взаимодействие государств в борьбе с финансированием терроризма
3. МВФ и Всемирный банк – проведение оценок и техническое содействие

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Задание:

Анализ способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

3. Механизмы легализации (отмывания) преступных денег.
4. Анализ способа отмывания преступных доходов и финансирования терроризма через рынок ценных бумаг.
5. Роль финансовой системы в обеспечении стабильности и транспарентности финансовых потоков.

Вопросы:

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Размещение, наслоение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники.
4. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219
2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html
3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html
4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html
5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 3,4,5,6.

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне

Цель: получение базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а так же формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно - распорядительных документов, принятых в этих целях.

Актуальность темы: Актуальность проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возрастает в виде уменьшения доходов всех уровней бюджетной системы, увеличения расходов, необходимых для финансирования правоохранительного сектора, дефицита бюджета, сбалансированности государственной денежно-кредитной политики.

Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия): Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ включают:

• Конвенция ООН 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (Венская конвенция)

• Декларация Базельского комитета по банковскому надзору 1988 г. «О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств»;

• Рекомендации ФАТФ, принятые в 1990 г., пересмотренные в 1996 г. и в 2003 г., 2012 г.

• Конвенция Совета Европы 1990 г. «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (Страсбургская Конвенция).

• Директива Совета Европы 1991 г. №91/308/ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег».

• Типовой закон о противодействии отмыванию денег 1993 г., принятый в рамках Программы ООН по контролю над наркотиками

• Глобальная программа ООН по борьбе с отмыванием капиталов (1997 г.),

• Политическая декларация и План действий по борьбе с отмыванием денег (1998 г.),

• Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000 г.)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

(Палермская конвенция)

• Вольфсбергские принципы (2002 г.),

• Директива Совета Европы от 4 декабря 2001 г. о мерах по борьбе с использованием финансовых систем для отмывания денег;

• Парижская декларация по борьбе с отмыванием денег от 8 февраля 2002 г.

• Глобальная контртеррористическая стратегия Организации Объединенных Наций, была принята государствами-членами 8 сентября 2006 года. (см. http://www.un.org/ru/terrorism/strategy-counter-terrorism.shtml).

Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). Последняя редакция 2012 г.

Отличительные черты современных рекомендаций ФАТФ:

• Включение в качестве самостоятельной рекомендации обязательной оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

• Усилены требования по надлежащей проверке клиента и работе с клиентами, которые являются публичными должностными лицами. Теперь эти требования относятся не только к иностранным лицам, но и к гражданам своей страны, которым вверены важные публичные функции в стране или в международной организации.

Включают 7 блоков:

А – Политика ПОД/ФТ и координация

1. оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода
2. национальное сотрудничество и координация

В - Отмывание денег и конфискация

3. Преступление отмывания денег
4. Конфискация и обеспечительные меры

С – Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения

5. Преступление финансирования терроризма
6. Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма
7. Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения
8. Некоммерческие организации

– Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований

Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц

Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований

F – полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры

Подраздел – регулирование и надзор (рекомендации №26-28)

Подраздел – оперативная и правоохранительная деятельность (рекомендации №29-32)

Подраздел общие требования (рекомендации №33,34)

Подраздел Санкции (рекомендация №35)

G - Международное сотрудничество (36. Международные правовые инструменты 37. Взаимная правовая помощь 38. Взаимная правовая помощь: замораживание иконфискация 39. Экстрадиция 40. Иные формы сотрудничества)

Задания:

1. Факторы развития международной системы ПОД/ФТ.
2. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах.
3. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
4. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы, источники, связь с отмыванием денег.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Вопросы:

1. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
2. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
7. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
3. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ.

4. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219

2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html

4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html

5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 7,8.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ

Цель: изучить структуру национальной системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма в России; цели национальной системы ПОД/ФТ.

Актуальность темы: Глобализация и ускорение трансграничных перетоков капитала создали условия для активизации организованной преступности, которая все больше приобретает международный характер. Капитал, полученный криминальными группировками незаконным путем, направляется как для личного обогащения организаторов, так и на поддержаниеразличных направлений их деятельности, самым общественно опасным из которых являетсятеррористическое. Вместе с тем меры противодействия преступникам со стороны мировогосообщества сильно ограничивают возможности использования нелегальных доходов. В этой связиу криминальных лиц крайне востребованы различные способы придания законного видапроисхождению денежных средств − так называемые операции по отмыванию «грязных»денег.

Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия): Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма призвана обеспечить проведение единой государственной политики в данной сфере, является важным компонентом стратегической борьбы с терроризмом и преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охран экономических интересов Российской Федерации.

Данная система состоит из двух основных подсистем, отличающихся по своему субъектному составу, особенностям правового регулирования и решаемым задачам: **правоохранительный блок и финансовый мониторинг**.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

При этом финансовый мониторинг можно в свою очередь разделить по тем же признакам на две основные части (уровня): **первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг**.

Субъектами **правоохранительного блока** национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) считаются правоохранительные органы, в компетенцию которых входит расследование данных преступлений. Отношения в подсистеме регулируются в основном нормами уголовного и уголовно-процессуального законодательств, а также федеральными законами, определяющими права и обязанности этих органов. Главная задача правоохранительных органов в рамках этой подсистемы – выявление, пресечение и расследование преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, т.е. борьба с этими видами преступлений.

Основными субъектами **первичного финансового мониторинга** являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и иные определённые законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу – Федеральной службе по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг). На данном уровне национальной системы решается, прежде всего, задача предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

На государственном уровне **финансовый мониторинг** осуществляется в первую очередь Росфинмониторингом, обеспечивающим контроль за финансовыми операциями на основании информации, получаемой им от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и при наличии достаточных оснований передачу информации и материалов правоохранительным органам.

Субъектами государственного финансового мониторинга являются также надзорные органы, осуществляющие контроль за исполнением физическими и юридическими лицами требований Федерального закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля.

Росфинмониторинг, являясь ключевым элементом национальной системы ПОД/ФТ, обеспечивает через механизмы межведомственной координации согласованное взаимодействие всех субъектов правоохранительного блока и финансового мониторинга в целях решения задачи ПОД/ФТ.

За 2011 год от кредитных и некредитных организаций Росфинмониторингом получено более 7,2 млн сообщений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в том числе свыше 2,7 млн сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Кредитные организации являются основным поставщиком информации в Росфинмониторинг – на них приходится более 90 % поступающих сообщений. По количеству направляемых сообщений традиционно лидируют Центральный, Приволжский и Северо-Западный федеральные округа, что обусловлено тем, что именно в этих регионах зарегистрировано наибольшее количество кредитных организаций.

Основными субъектами **первичного финансового мониторинга** в Российской Федерации являются организации, профессиональная деятельность которых связана с осуществлением операций с денежными средствами или иным имуществом от имени или по поручению клиента.

В статье 5 ФЗ от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ указаны организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в функции которых включена организация работа по ПОД/ФТ.

Все эти организации существенно отличаются друг от друга, как по кругу осуществляемых видов финансовой деятельности, так и по специфике их правового регулирования.

В соответствии с международными стандартами наиболее строгому регулированию и надзору подлежат кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг и страховые организации.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Рассмотрим подробнее кредитные организации. Банковская система России представляет собой важную сферу национальной экономики. Соответственно именно в ней особенно актуально своевременная и полномасштабная модернизация финансового контроля и мониторинга, отвечающая требованиям современной эпохи. Финансовый мониторинг – это деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём.

В рамках финансового мониторинга кредитные организации играют особую роль. Сегодня объектом внимания финансово-кредитных организаций является проблема легализации доходов, полученных преступным путём, под которой понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами либо иным имуществом или правами на него, полученными в результате совершения преступления. Проблема заключается в том, что доходы, полученных от продажи наркотиков, торговли оружием, людьми, вымогательства и содержания сект, могут быть легализованы физическими и юридическими лицами через банк.

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ банк приобрёл статус субъекта выявления и предупреждения преступлений, не связанных непосредственно с посягательством на его безопасность. Таким образом, кредитная организация, не являясь государственным учреждением должна выполнять функции не присущие ей, но предписанные регулирующими органами. Обязанности кредитной организации регламентированы вышеуказанным Федеральным законом, а также многочисленными положениями Банка России, Росфинмониторинга и ФСФР. Банковское учреждение обязано проводить информационно-познавательную работу, целью которой является выявление признаков возможной преступной деятельности, их документальное фиксирование и направление в уполномоченный орган исполнител. Кроме того, кредитной организации предписано систематизировать и хранить собранную информацию в условиях конфиденциальности и выдавать её по запросам уполномоченных органов, то есть фактически создавать и обеспечивать функционирование специализированной системы криминалистической регистрации.

Итак, на кредитную организацию в законодательном порядке возложены функции субъекта правоохранительной деятельности – перед ней поставлены задачи выявления, хранения и передачи информации в целях борьбы с преступлениями определенного вида.

При этом в законодательстве не разработаны меры по поощрению кредитных организаций к проведению высокоэффективной работы по ПОД/ФТ. По-нашему мнению Центральный Банк может в директивном порядке установить такие показатели, как особую периодичность, правила и методы проведения проверок деятельности банка по ПОД/ФТ, инструментарий, способный повысить персонифицированную ответственность отдельных специалистов и его менеджмента за соблюдение требований законодательства. Специалисты банка должны быть заранее проинформированы о том, когда и при каких обстоятельствах их ждет поощрение и наказание.

Второй важной особенностью является возложение на кредитную организацию обязанностей подготовки и осуществления мер, обеспечивающих выполнение указанных выше задач. С этой целью ей предписано разработать соответствующие правила внутреннего контроля и программы его реализации в рамках системы многоуровневого внутреннего контроля банка.

Правила внутреннего контроля как основной документ **первого уровня**, регламентирующий меры, осуществляемые кредитными организациями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, которые, в частности, должны включать в себя «критерии выявления» и «признаки» сделок, характерных для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, банк разрабатывает, руководствуясь рекомендациями, изложенными в письме Банка России от 13.07.2005 № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

При этом содержащиеся в Рекомендациях положения представляют собой адресованные кредитным организациям предписания Банка России по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Полнота применения Рекомендаций должна определяться кредитной организацией самостоятельно.

В нормативных документах четко регламентированы критерии и признаки, выявление которых предписывает кредитной организации направлять информацию в Росфинмониторинг о сделках клиентов.

Второй уровень документов по ПОД/ФТ составляют детализированные программы осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Алгоритм и полнота составления программ регламентируется вышеуказанными нормативными документами.

Третий уровень составляют документы, содержащие конкретные инструкции по реализации правил по ПОД/ФТ, обязательные для выполнения работниками кредитной организации в процессе осуществления служебных обязанностей. В документах, содержащих требования к процедурам, выполняемым как структурными подразделениями кредитной организации, так и отдельными её работниками, даются детализированные описания порядка выполняемых действий и (или) вводимых ограничений, что должно позволить чётко определить правила выполнения задач обеспечения ПОД/ФТ на каждом рабочем месте, а также установить конкретную ответственность за выполнение предписанных требований.

К документам третьего уровня относятся, например:

- должностные инструкции;
- инструкции по выявлению сделок, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём;
- методические указания по проведению тестирования сотрудников.

Инструкции, руководства, методические указания по ПОД/ФТ содержат свод правил, устанавливающих порядок и способ выполнения отдельных процедур по ПОД/ФТ.

К инструкциям, руководствам, методическим указаниям по ПОД/ФТ предъявляются повышенные требования чёткости и ясности изложения текста.

Четвёртый уровень документов по ПОД/ФТ составляют документы, содержащие записи о результатах реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Свидетельства выполненной деятельности совместно с документами более высоких уровней служат документированным доказательством выполнения кредитной организацией требований законодательства по организации и осуществлению деятельности в целях ПОД/ФТ при проведении внутреннего контроля и внешних проверок.

К этой группе документов относятся, например:

- отчёт, направленный в уполномоченный орган, и извещение территориального управления Банка России и уполномоченного органа;
- листы ознакомления, результаты тестирования сотрудников;
- акты проверок;
- служебные записки;
- отчёты;
- переписка с уполномоченным органом, Банком России, другими органами исполнительной власти, клиентами и контрагентами.

Наличие документов, содержащих свидетельства выполненной деятельности по ПОД/ФТ, определяется требованиями, зафиксированными во внутренних документах кредитной организации более высоких уровней.

Несомненно, многочисленные требования к внутренним документам (наличию и содержанию) создают дополнительную нагрузку на сотрудников кредитных организаций. Но, с другой стороны, грамотная и единообразная нормативная база позволяет снять достаточно большое количество претензий надзорных органов и реально минимизировать часть банковских рисков. Иначе говоря, разработка документации должна восприниматься не как самоцель, а как дополнительная гарантия защищённости банка.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Исходя из специфики банковской деятельности, ситуации, подлежащие противолегализационному контролю, возникают в различных подразделениях кредитной организации. Каждая из них связана со своим конкретным набором признаков. Это создаёт дополнительные организационные затруднения, поскольку в выявлении и фиксации подозрительных сделок должно участвовать значительное число работников банка, имеющих разную степень подготовки и образования, на подготовку и навыков которых затрачиваются значительные силы и средства подразделений, отвечающих за реализацию программы обучения в сфере ПОД/ФТ.

Немалые трудности представляют собой обобщение, оценка и систематизация собранных сведений об операциях (сделках) после их поступления к лицу, которому поручена эта работа.

В настоящее время, в целях упрощения процесса контроля за банковскими операциями, выявления и фиксаций сведений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, а также операциям (сделкам), относимым в соответствии с «критериями» к подозрительным (необычным), банками широко используются средства автоматизации. Применяемое в указанных целях программное обеспечение является, как правило, частью автоматизированных банковских систем (АБС) – комплекса программного и технического обеспечения, направленного на автоматизацию банковской деятельности.

Таким образом, включив кредитные организации в субъектный состав лиц, осуществляющих «противолегализационный» контроль, законодатель, посредством нормативных актов в сфере ПОД/ФТ, обязал кредитные организации организовывать и реализовывать контроль не только со стороны регулирующих органов, но и силами самих кредитных организаций путём создания внутреннего контроля.

При этом регулирующие органы обязывают банки создавать специальные службы внутри банков, которые осуществляют дополнительный контроль над получением достоверных сведений от клиентов, контролируют деятельность сотрудников при открытии счетов клиентам, выявляют сомнительные операции (сделки), инструктируют сотрудников и своевременно информируют специальные органы банка для проведения дополнительной проверки клиентов.

Кроме того, в банковской среде стали возникать условия для объединения всего банковского сообщества с целью обмена информацией о недобросовестных клиентах, выработки единого механизма по борьбе с использованием кредитных институтов для отмывания денежных средств и его совершенствования. Примером подобного сотрудничества является совместное заявление нескольких российских банков «Банки против отмывания денег», в котором банки закрепили основные принципы своей работы.

Учитывая потенциальные угрозы для банковской системы и экономики страны, целесообразно рекомендовать Банку России наметить для российских банков и кредитных организаций конкретные задачи современного этапа организации ПОД/ФТ на 2012—2015 годы по основным направлениям взаимосвязанной банковской деятельности.

Задание:

1. Проанализировать операции (сделки) в целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю.
2. Провести сравнительный анализ организации специального внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Проанализировать операции (сделки) в целях выявления необычных операций (сделок), связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
4. Проанализировать операции по открытию счетов, приобретению и продаже ценных бумаг обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящихся под их прямым или косвенным контролем.

Вопросы:

1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
2. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежным средствами или
иным имуществом.

4. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

5. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

6. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

7. Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: операции, подлежащие обязательному контролю, операции, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; критерии выявления и признаки необычных операций

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

3. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219

4. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 c. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 c. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html

4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.].
— Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 c. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html

5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 9,10.

Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ.

Цель: изучить особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ.

Актуальность темы: В современных условиях активное участие Российской Федерации в международной торговле зависит от изучения форм международных расчетов применяемых при экспорте и импорте товаров, как их достоинств, так и недостатков. Именно международные расчёты играют одну из главных ролей при производстве и реализации товаров, процессы, которые осуществляются обособленно или рынки их сбыта, удалены друг от друга. Благодаря этим расчётам возможно объединение этих операций, а значит и возможна совместная деятельность двух и более государств. Дальнейшее развитие взаимоотношений между странами приведет к возрастанию роли международных взаиморасчетов и к необходимости совершенствования их форм и видов.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Теоретическая часть (краткое содержание темы практического занятия): В мире сложились 3 основные модели мониторинга за использованием финансовой системы в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма:

1. Система, предусматривающая обязательное сообщение в центральное правительственное агентство обо всех операциях и сделках, которые превышают определенную пороговую сумму наличными или их эквивалента. Такая система функционирует в США и

Австралии.

2. Система, предусматривающая запрет на проведение операций и сделок на крупные суммы наличными, минуя законного посредника. В Италии, например, где действует подобная система, закон не требует, чтобы каждый бизнесмен или профессионал вел учет и сообщал о крупных сделках с наличными денежными средствами, но вместо этого запрещает такие сделки, если они не осуществляются через законного финансового посредника, обязанного вести учет и подлежащего контролю.

3. Система, предусматривающая сообщение о подозрительных сделках и требующая, чтобы банки учитывали некоторые или все крупные операции или сделки, но сообщали властям только о тех из них, которые вызывают очевидное подозрение.

Множество законодательных и регулирующих стандартов по борьбе с отмыванием «грязных» денег в США были введены задолго до того, как остальные страны начали принимать соответствующие меры. Уже в 1970 г. Конгресс США принял три закона, имеющих прямое отношение к данной проблеме:

- Закон о контроле за организованной преступностью,
- Закон о банковской тайне,
- Закон о всеобщем контроле за распространением наркотиков.

Это была первая попытка ввести в действие механизм регулирования наличности и конфискации имущества в борьбе с организованной преступностью. Закон о банковской тайне требовал по операциям, превышающим 10 тыс. долл., чтобы американские финансовые институты вели определенные записи по банковским операциям клиентов, включая имена сторон сделки, источник получения денег, размеры сумм.

В настоящее время США работает в рамках ФАТФ, 9 региональных учреждений по типу ФАТФ, осуществляет двустороннее сотрудничество с G-8, G-20 и другими партнерами для поддержания глобального наблюдения за выполнением 40+9 рекомендаций ФАТФ. В дополнение к этому, США приступили к пропаганде в частном секторе Ближнего Востока, Северной Африки и Латинской Америки для повышения понимания и принятия 40+9 рекомендаций ФАТФ. Наконец, вместе с другими членами Большой Восьмерки, США принимают участие в продвижении всемирной финансовой прозрачности и обмена данными расследований для выполнения закона при помощи их членства в Группе Эгмонт, которая способствует взаимодействию групп финансовой разведки.

Задания:

1. Проанализировать основные нормативные и первичные документы, регламентирующие операции по счетам.
2. Проанализировать риски при работе на внешнем рынке с международными расчётами.
3. Проанализировать перспективы развития деятельности по международным расчётам.

Вопросы:

1. Основания для замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества клиента
2. Работа с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения обих причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
3. Изучение программ осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219

2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.].
— Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html
5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 11,12,13.

Тема 5. Государственный финансовый мониторинг.

Цель: изучить государственный финансовый мониторинг.

Актуальность темы: В современных экономических условиях, характеризующихся нестабильностью макроэкономической ситуации, высоким уровнем неопределенности внешней среды, обострением конкуренции, повышается роль экономических методов управлениях хозяйственной деятельностью государства, к которым следует отнести финансовый мониторинг. ***Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия):***

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по:

1. ПОД/ФТ,
2. по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере,
3. по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти,
4. функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности,возникающих в результате ОД/ФТи распространения оружия массового уничтожения,
5. по выработке мер противодействия этим угрозам.

Полномочия Росфинмониторинга: контрольно-надзорные, нормотворческие, сбор данных и анализ, международное взаимодействие, хозяйственные.

Основные направления надзорной деятельности :

Ведение учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

Проведение проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;

Координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ;

Взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ

Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов являются:

1. Лизинговые компании
2. Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества (ИП и ю/л)
3. Операторы по приему платежей
4. Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы». Постановка на учет в территориальном органе организаций и индивидуальных предпринимателей

осуществляется в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган карту постановки на учет.

Карта представляется непосредственно в территориальный орган.

Территориальный орган принимает решение о постановке организации или индивидуального предпринимателя на учет и присвоении им соответствующего учетного номера в срок, не превышающий 15 календарных дней со дня получения карты.

В настоящий момент на учете в Росфинмониторинге находится более 24 тысяч организаций.

Приказ Росфинмониторинга от 6 июня 2012 года № 192 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушения».

Предметом проверки является исполнение юридическими и физическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Должностные лица, осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:

- соблюдение организацией требования о постановке на учет в Росфинмониторинге;
- наличие в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ утвержденных руководителем, соответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства о ПОД/ФТ , а также их реализация;
- соблюдение организацией требований законодательства о ПОД/ФТ к подготовке и обучению кадров в целях ПОД/ФТ;

наличие в организации специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, документов о его назначении, а также соответствие специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ;

- соблюдение организацией требований к идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей;
- соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- соблюдение порядка документального фиксирования и представления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных Федеральным законом N 115-ФЗ;
- соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Виды санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

1. отзыв лицензии (ст. 13 115-ФЗ)

Статья 8.18. Ответственность за нарушение настоящего Федерального закона

Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7 115-ФЗ, может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

2. Административные санкции

Статья 15.27. Неисполнение требований законодательства о

ПОД/ФТ Статья 15.27.1. Оказание финансовой поддержки терроризму

Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, если они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных соответствующими статьями УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений, - влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 10 миллионов до 60 миллионов рублей.

Задание:

1. Проанализировать методы страхования валютных рисков.
2. Дать оценку современным методам страхования валютных рисков.

Вопросы:

1. Валютные риски и их сущность.
2. Способы страхования рисков.
3. Понятие "хеджирование".
4. Сущность и содержание валютных рисков, и их регулирования.
5. Защитные оговорки.
6. Валютная корзина.

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219

2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html

4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html

5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 14,15,16.

Тема 6. Первичный финансовый мониторинг

Цель: изучить первичный финансовый мониторинг.

Актуальность темы: Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества является одним из наиболее опасных преступлений экономической направленности, отличается высоким уровнем латентности, повышенной сложностью процесса изобличения виновных лиц и доказывания их преступной деятельности. Легализация незаконных доходов неотрывно связана с такими явлениями, как коррупция, финансирование организованной преступности и терроризма, сокрытие прибыли, нарушает систему экономических и социальных интересов общества.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия):

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Финансовые организации. Микрофинансовые организации. Кредитно-потребительские

кооперативы. Почта России. Страховые компании. Пенсионные фонды. Предоставление информации в уполномоченный орган. Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу – Росфинмониторингу. На данном уровне национальной системы прежде всего решается задача предупреждения легализации преступных доходов.

Правила внутреннего контроля. Общие положения. Обязательные компоненты. Проверка клиентов. Проверка контрагентов. Установление бенефициара. Замораживание счетов. Выявление и отправка операций в Росфинмониторинг. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом: сделки с недвижимым имуществом; управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими; создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации;
- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

Задания:

1. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия финансированию терроризма.
2. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельностиорганизаций.
3. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезестран мира.
4. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности.
5. Анализ отчетности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконныхфинансовых операций.

Вопросы:

1. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконныхфинансовых операций.
2. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовыхсистем.
3. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
4. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученныхпреступным путем.
5. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
6. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
7. Организация контрольно-надзорной деятельности через дистанционный мониторинг и контрольиспользованием риск-ориентированного подхода.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола :

ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219
2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html
3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html
4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.].
— Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html
5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Практическое занятие № 17,18.

Тема 7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга.

Цель: изучить особенности таможенного оформления товаров в таможенной процедуре «Экспорт».

Актуальность темы: В современных экономических условиях, характеризующихсянестабильностью макроэкономической ситуации, высоким уровнем неопределенности внешней среды, обострением конкуренции, повышается роль экономических методов управления хозяйственной деятельностью государства, к которым следует отнести финансовый мониторинг. Мониторинг становится частью систем управления различных уровней экономики, позволяя получить объективную и своевременную информацию об изменениях внутренних и внешних по отношению к объекту управления условий, необходимую для принятия эффективных управленческих решений. Система мониторинга экономического состояния государства выполняет одновременно несколько функций. Поэтому чем более полным и качественным будет состав показателей, по которым этот мониторинг осуществляется, тем более эффективными будут управленческие мероприятия, осуществляемые руководством государства.

Теоретическая часть: (краткое содержание темы практического занятия): Основной целью создания и внедрения системы финансового мониторинга является повышение эффективности управления экономическими системами. Эффективная система управления в современных условиях должна обеспечивать высокую скорость реакции на изменения условий внешней среды, повышение гибкости государственного финансового контроля на основе непрерывного отслеживания этих изменений. Наиболее полное соответствие этим требованиям возможно при построении системы мониторинга.

Информационная система поддержки принятия государственных управленческих решений должна не только обеспечивать руководство информацией о текущем состоянии дел, но и прогнозировать, что произойдет в будущем при тех или иных изменениях внутренней или внешней ситуации. В современных условиях поддерживать стабильность экономики могут лишь те страны, которые в состоянии предвидеть и быстро реагировать на изменения, адаптируясь к новым, быстроменяющимся условиям хозяйствования. Использование системы мониторинга позволяет в реальном масштабе времени принимать управленческие решения по корректировке параметров хозяйствования и устранению негативного воздействия внешних и внутренних факторов, что обеспечивает повышение гибкости и адаптивности управления.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Мониторинг рассматривается как система получения и обработки упреждающей информации о состоянии объекта исследования и тенденциях его развития. Мониторинг

осуществляется с целью слежения и контроля за развитием какого-либо социального явления и процесса, при этом подчеркивается значение мониторинга для своевременного выявления негативных явлений и тенденций и предотвращения их негативного воздействия. Процесс мониторинга не должен ограничиваться только наблюдением за состоянием исследуемого объекта. Для того чтобы мониторинг мог использоваться как эффективный управленческий инструмент, необходимо не только отслеживать параметры изучаемого объекта, но и анализировать, изучать их изменение под воздействием различных факторов, а также прогнозировать и оценивать будущее состояние исследуемого объекта. Таким образом, основными этапами процесса мониторинга являются наблюдение, оценка и прогноз, которые и составляют основное содержание мониторинга.

Важность проведения мониторинга определяется динамизмом изучаемых явлений, необходимостью рассматривать их в динамике, отслеживать негативные тенденции и осуществлять своевременные корректировки. На основе анализа и оценки мониторинговой информации важно не только определить тенденции и динамику развития объекта, определить факторы, оказывающие влияние на него, но и предвидеть дальнейшее развитие процессов, с целью своевременного принятия адекватных управленческих решений или корректировки целевых параметров объекта. Кроме того, необходимой составляющей мониторинга является оценка эффективности уже принятых и реализованных управленческих решений.

В области экономики мониторинг рассматривается как инструмент управления экономическими процессами на макро- и микроуровнях. Большое распространение в последнее время получает использование мониторинга на макроуровне в качестве инструмента управления финансовыми процессами. Таким образом, финансовый мониторинг представляет собой систему непрерывного наблюдения, анализа и прогнозирования показателей финансового состояния государства, сформированную на макро- или микроэкономическом уровнях, с целью обеспечения принятия тактических и стратегических управленческих решений соответствующего уровня, а также оценки эффективности принятых решений.

Среди наиболее существенных принципов организации системы мониторинга можно выделить принципы непрерывности, системности, вариантности, адаптивности метода проведения мониторинга, верифицируемости, оперативности и т. д.

Задание:

1.Проанализировать информационный обмен органов, осуществляющих внешнийгосударственный финансовый контроль за исполнением региональных бюджетов.

Вопросы:

1. Важнейшие органы государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти РФ.
2. Порядок осуществления контроля за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219
2. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html
3. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html
4. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.].
— Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html
5. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Список рекомендуемой литературы

Перечень основной литературы:

3. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 142 с.: ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1991-7 ; То же [Электронный ресурс].-URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219
4. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность и конкурентоспособность. Формирование экономической стратегии государства [Электронный ресурс] : монография / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 239 с. — 978-5-238-02242-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52599.html

Дополнительная литературы:

1. Кауфман, М. А. Теория квалификации преступлений [Электронный ресурс] : учебное пособие / М. А. Кауфман. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 80 с. — 978-5-93916-615-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74186.html
1. Организация исполнения функции агента валютного контроля в таможенных органах [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т. В. Скудалова, П. А. Баклаков, О. С. Сошкина [и др.].
— Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2015. — 218 с. — 978-5-9590-0858-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69486.html
2. Экономическая безопасность (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления/ В.А. Богомолов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 295 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52600.— ЭБС «IPRbooks»

Интернет-ресурсы:

1. http://www.consultant.ru/online/ - Справочно-правовая система
2. http://www.fedsfm.ru - Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
3. http://www.eurasiangroup.org - Сайт Евразийской группы

Электронные библиотечные системы

1. http://www.iprbookshop.ru – Электронная библиотечная система «IPRbooks».
2. http://biblioclub.ru/ - Университетская библиотека ONLINE

Профессиональные базы данных

1. http://www.mumcfm.ru - Сайт Международного учебно-методического центра пофинансовому мониторингу
2. http://www.fatf-gafi.ors - Сайт ФАТФ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022