Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского федерального университета
Дата подписания: 21.07.2023 11:00:10
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

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
ПРАВОВЫЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ
для студентов
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) Государственно-правовой

Пятигорск, 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов
Тема 2. Объекты финансового мониторинга
Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу
Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю
Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом
Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций
Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки
Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

ВВЕДЕНИЕ

Цель дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» - формирование у студентов в процессе изучения дисциплины комплексных знаний об основах правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России, виды реализации финансового мониторинга, систему надзорных, правоохранительных органов, управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценку рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансовой деятельности, о месте финансовых инструментов в системе российского законодательства в условиях цифронизации и применения новейших технологий; умений и навыков научной и практической деятельности в области правового регулирования финансовых отношений.

Задачами освоения дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование знаний, умений и навыков по следующим направлениям деятельности:

- овладение теоретическими и практическими знаниями финансового законодательства с применением новых информационных технологий, изучение основных финансово-правовых институтов, категорий с тем, чтобы знать, как применить в соответствующих жизненных ситуациях финансово-правовые нормы;
- овладение умениями, необходимыми для применения освоенных знаний и способов деятельности с целью реализации и защиты прав и законных интересов государства в сфере финансовой деятельности; содействия поддержанию финансового баланса и правопорядка в обществе;
- решение практических задач в финансово-правовой сфере; овладение разнообразными способами познавательной деятельности, развитие гуманитарного мышления, интеллектуальных способностей и познавательной самостоятельности, которые должны стать основой их профессиональной компетентности.
- анализ положений, составляющих основы правового регулирования противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации;
- анализ правовых средств противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; особенностей российской политики противодействия терроризму и экстремизму;
- анализ положений, составляющих основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока 1 направления подготовки бакалавра 40.03.01 Юриспруденция. Ее освоение происходит в 4 семестре.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» призвана дать понимание основных категорий, институтов финансовых правоотношений в Российской Федерации. Особую актуальность изучение данной дисциплины приобретает в условиях меняющегося финансового законодательства.

Формируемые компетенции – ПК-3 готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина.

Основное назначение практических занятий - закрепление полученных студентами теоретических знаний в области финансового права.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Наименование практических занятий

№ темы	Наименование тем практических занятий	Обьем часов (астр.)	Из них практическая подготовка, часов
	4 семестр		
1	**Практическое занятие 1.** Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов	1,5	Турнир ораторов
2	**Практическое занятие 2.** Тема 2. Объекты финансового мониторинга	1,5	Круглый стол
3	**Практическое занятие 3.** Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу	1,5	
4	**Практическое занятие 4.** Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю	1,5	
5	**Практическое занятие 5.** Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом	1,5	
6	**Практическое занятие 6.** Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	1,5	
7	**Практическое занятие 7.** Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки	1,5	
8	**Практическое занятие 8.** Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов	1,5	
	Итого за 4 семестр	**12**	**3**
	Итого	**12**	**3**

ОПИСАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

Практическое занятие 1. Тема 1. Общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа финансового мониторинга: общая характеристика правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – общую характеристику правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России, виды реализации финансового мониторинга, систему надзорных, правоохранительных органов,

управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценку рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении финансового мониторинга финансового мониторинга, общей характеристики правового механизма ПОД/ФТ в России, виды, система уполномоченных органов. Как уже отмечалось, термин "финансовый мониторинг" получил распространение на практике. Это связано с необходимостью каким-то образом обозначить общим термином и понятием сбор, анализ информации, которые в рамках закона осуществляют субъекты Закона N 115 в отношении своих клиентов и заключаемых ими сделок.

Организационная форма практического занятия – турнир ораторов.

Теоретическая часть:

Для того, чтобы понять характер сделки и выявить индикаторы ее необычности, те свойства, которые могут давать основание считать ее подозрительной сделкой, нужно провести поиск соответствующей информации по доступным базам данных, проверить, по каким реестрам она проходит и как взаимосвязана с другими сделками клиента и его партнеров. Все это - аналитическая разведка, которая при наличии к тому законных оснований и в рамках действующих законов должна проводиться соответствующими работниками субъекта Закона N 115. Важно лишь, чтобы при заключении договора с клиентом у него были получены согласия на обработку и хранение его персональных данных. Это в том случае, когда персональные данные будут использоваться при проведении поисковых мероприятий по открытым и, кстати, довольно многочисленным базам данных. Такие проверки проводятся далеко не по всем клиентам при наличии оснований, указанных в Законе N 115. Проверки при отсутствии к тому оснований, указанных в Законе N 115, незаконны и поэтому не допускаются. В целях неукоснительного соблюдения Закона N 115 нужно, чтобы субъекты Закона N 115 на основе норм Закона N 115 и не выходя за его пределы, разрабатывали и применяли в своей деятельности правила внутреннего контроля (ПВК).

На практике встречаются и другие термины, которые употребляются для поисковой и проверочной деятельности не в сфере ПОД/ФТ, а в информационно-аналитической деятельности предпринимателей, направленной на получение тех или иных сведений о своих клиентах и партнерах по бизнесу. Например, иногда встречается термин "конкурентная разведка", "деловая разведка" и т.п. Здесь надо иметь в виду, что, в отличие от

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

государственного финансового мониторинга, такая деятельность не имеет публично-правового регулирования или имеет, но в достаточно узких пределах, очерченных Законом о частной охранной и детективной деятельности. Это объясняется тем, что законодатель соблюдает гарантии конституционных прав и свобод граждан и в том числе ограничивает информационно-аналитическую деятельность частных поисковых структур только определенными, доступными для них информационными ресурсами и базами данных.

Законы и подзаконные нормативные акты в сфере ПОД/ФТ. Закон N 115 уже в первой своей статье предусматривает, что он "направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Есть и другие законы, которые направлены на противодействие финансированию распространения ядерного оружия, коррупции и других незаконных финансовых операций.

Как уже говорилось, финансовый мониторинг по определению - государственная функция, которая осуществляется Росфинмониторингом. Таким образом, нормы, регулирующие финансовый мониторинг, - это составная часть правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Как уже говорилось, одним из принципов науки и практики ПОД/ФТ является двухуровневый характер реализации функций ПФР.

На первом уровне в соответствии с требованиями нормативных актов происходит выявление подозрительных сделок и банковских операций сотрудниками организаций, которые осуществляют деятельность, подпадающую под надзорные требования в сфере ПОД/ФТ. Законы предусматривают соответствующие критерии и основания для такого выявления. Причем такая деятельность данных субъектов может осуществляться также и по запросам ПФР о предоставлении соответствующей информации.

На втором уровне, то есть на уровне осуществления функций ПФР, эта информация проверяется, и в случае оснований к лицам, совершающим финансовые правонарушения, применяются санкции.

Специфика российского финансового мониторинга, на наш взгляд, в том, что здесь, скорее всего, мы наблюдаем иную картину распределения функций.

Верхний уровень системы ПОД/ФТ - Росфинмониторинг, который осуществляет государственную функцию финансового мониторинга, надзорные органы и правоохранительные органы.

Нижний уровень системы ПОД/ФТ - все те поднадзорные субъекты, которые осуществляют сделки и операции с денежными средствами и другим имуществом. Закон N 115 обязывает их отслеживать подозрительные сделки и операции, а также тех лиц, которые их совершают.

Нижний уровень ПОД/ФТ является объектом финансового надзора, а значит, он таковой и для государственного финансового мониторинга и в целом - для верхнего уровня ПОД/ФТ.

На основе анализа законов можно сделать вывод, что государственный финансовый мониторинг - это исключительно государственная функция, реализация которой происходит на двух уровнях системы ПОД/ФТ. В России эта государственная функция закреплена за федеральным органом исполнительной власти - Росфинмониторингом.

Соответственно, государственный финансовый мониторинг - это только часть всей системы ПОД/ФТ, которая широка и по объектам мониторинга, и по субъектам. Потому что в эту систему на ее высшем уровне входят надзорные органы, в том числе правоохранительные органы.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0[illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Система надзорных, правоохранительных органов и Росфинмониторинг - это одна институциональная подсистема в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Есть и другие подсистемы. О них

скажем подробнее, для того чтобы было понятно, какое место занимает финансовый мониторинг в этой более широкой системе.

Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма включает несколько подсистем:

- нормативную подсистему, которая включает нормы Конституции РФ, состоит из соответствующих норм международного права, федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в данной сфере общественных отношений;

- институциональную подсистему государственного мониторинга, которая включает государственный финансовый мониторинг (Росфинмониторинг), надзорные и правоохранительные органы;

- негосударственную институциональную подсистему, которая включает субъектов Закона N 115 (лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом);

- информационную подсистему (информационные технологии и базы данных, которые применяются в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма).

Анализ нашего законодательства позволяет сделать вывод о том, что Росфинмониторинг - это элемент российской правоохранительной системы, несмотря на то что он не является правоохранительным органом.

Среди нескольких признаков доктринального определения правоохранительного органа, которые приводятся в специальной литературе, самый характерный и существенный признак правоохранительного органа - это его право применять государственное принуждение. Этот признак присутствует во всех доктринальных определениях правоохранительного органа.

Причем важно не путать государственное принуждение и насилие. Государственное принуждение, во-первых, может быть применено только при наличии оснований, которые прямо и точно предусмотрены в законе. Во-вторых, одних только оснований недостаточно, так как закон регламентирует процесс применения государственного принуждения. Например, в России, прежде чем наложить административный штраф за невыполнение лицом норм ПОД/ФТ, уполномоченный орган должен составить правоприменительный документ - протокол, постановление.

Рассматривая вопросы выстраивания и развития в России национальной антиотмывочной системы, нельзя забывать о таком важном аспекте, как оценка эффективности работы данной системы. За все время своего существования российская система ПОД/ФТ неоднократно демонстрировала возможности по достижению значимых результатов не только в части реализации Рекомендаций ФАТФ, но и в рамках исполнения поручений руководства страны. Между тем все чаще поднимаются вопросы о необходимости конкретизации результатов, которые приносит антиотмывочная система, оптимизации процессов ее функционирования и регулярного представления всесторонней статистики, доказывающей эффективность данной системы.

Важно отметить, что вопрос эффективности антиотмывочной системы в России, который в первую очередь ставится со стороны ФАТФ, а также других региональных групп, организованных по ее типу, поднимается также и внутри страны в рамках продолжающейся реформы государственного управления. Оценка антиотмывочной системы со стороны международных организаций осуществляется через так называемый процесс взаимных оценок (Mutual Evaluations), который проходит с периодичностью в несколько лет. Будущий раунд оценок, основным предметом рассмотрения которого является эффективность, Российской Федерации предстоит пройти в 2018 - 2019 годах. Процесс оценки системы, осуществляющийся внутри страны, носит постоянный характер и сочетает в себе ежегодные отчеты перед Президентом Российской Федерации и органами государственной власти, в том числе по отдельным аспектам функционирования системы.

Таким образом, на первый план выходит задача формирования единообразного представления об эффективности работы национальной антиотмывочной системы,

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

осуществления соответствующей оценки и доказательства всем заинтересованным сторонам. Важно понимать, что первичным является именно построение эффективной системы и понимание ее эффективности, а вопросы оценки и доказательства являются значимыми, но вторичными. Прежде чем подробно рассматривать аспекты эффективности работы антиотмывочной системы, важно разобраться с самим понятием "эффективность".

В действительности существует два тесно связанных между собой, но разных по значению понятия: эффективность и результативность.

Вопросы и задания:

1. Общая характеристика правового механизма противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России
2. Виды реализации финансового мониторинга
3. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг
4. Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Оценки рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансового мониторинга

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 2. Тема 2. Объекты финансового мониторинга

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа объектов финансового мониторинга.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – понятие объекта финансового мониторинга, основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые

правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении объектов финансового мониторинга.

Организационная форма практического занятия – круглый стол.

Теоретическая часть:

Объект финансового мониторинга как финансовой разведки и финансового надзора, а также международного взаимодействия между ПФР намного шире, чем объект противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Потому что объектом для наблюдения, сбора и анализа информации, которыми занимаются подразделения финансовых разведок (ПФР), являются не только подозрительные сделки, операции и лица, их совершающие, но и поведение субъектов Закона N 115-ФЗ. Эти субъекты осуществляют операции и сделки с денежными средствами и имуществом и обязаны выявлять те сделки и операции, которые по Закону N 115 должны контролироваться в соответствии с требованиями ПОД/ФТ. Они должны своевременно отвечать на запросы Росфинмониторинга.

Во-первых, преступления (объекты системы ПОД/ФТ), на борьбу с которыми направлена деятельность Росфинмониторинга и правоохранительных органов: отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Во-вторых, незаконные финансовые операции, которые в соответствии с Законом N 134 и другими федеральными законами являются объектами контроля для Росфинмониторинга (нарушения запретов открытия счетов и приобретения финансовых инструментов лицами, которым это запрещено, незаконный вывод активов за рубеж, контроль за нераспространением оружия массового уничтожения).

Незаконные финансовые операции не всегда могут подпадать под уголовную ответственность. Это могут быть административные правонарушения. Объектом финансового мониторинга такие правонарушения становятся в силу прямого указания в законах. Росфинмониторинг и надзорные органы, в частности Банк России, обязаны отслеживать такие финансовые правонарушения.

В-третьих, соблюдение и исполнение поднадзорными лицами (субъектами Закона N 115), осуществляющими сделки и операции с денежными средствами и имуществом, предусмотренной законом обязанности в соответствии с законом и при наличии к тому законных поводов и оснований сообщать в ПФР информацию о сомнительных сделках и операциях, а также тех, кто их совершает.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0[illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Термин "легализация". Этот термин часто употребляется, когда речь идет о деньгах или имуществе, полученных в результате совершения преступлений, которые преступники пытаются ввести в гражданский оборот, совершая мнимые сделки, подделывая документы,

используя подставных лиц и проводя другие махинации, чтобы создать видимость законной собственности.

Обратим внимание: по российскому законодательству под легализацией в данном случае понимается придание легального вида денежным средствам, иному имуществу, полученным не просто незаконно, а лишь преступным путем. Этот момент важен для понимания специфики российского законодательства, противодействующего отмыванию денег. Просто нарушение закона, если оно не выразилось в виде преступления, не подпадает под определение отмывания денег.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, в документах СНГ определяется следующим образом:

во-первых, это конверсия или перевод денежных средств либо иного имущества, полученных в результате совершения преступления, в целях сокрытия источника происхождения указанных денежных средств (имущества) либо в целях оказания помощи лицу, участвовавшему в совершении преступления, являющегося источником получения указанных денежных средств (имущества), с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за совершение данного преступления;

во-вторых, это сокрытие подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или прав владения, пользования либо распоряжения на денежные средства (имущество), полученные в результате совершения преступления.

Преступления в сфере государственных закупок - способ расхищения бюджета государства. Опасность этих преступлений еще и в том, что их участниками во многих случаях являются лица, наделенные властными полномочиями и, казалось бы, призванные стоять на страже интересов государства и общества. Тем самым подрывается авторитет государственной власти, что, в свою очередь, способствует созданию предпосылок для недовольства населения и оказывает отрицательное влияние на социально-экономическую обстановку в стране, в том числе на ее инвестиционный климат, на устойчивость ее финансовой системы, на рост объемов незаконной легализации денежных средств и иного имущества.

Противодействие хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок опирается на правовую регламентацию государственной и другой закупочной деятельности, которая проводится в публичных интересах. В Российской Федерации регулируются государственные и муниципальные закупки, а также закупки для нужд бюджетных учреждений. Для этих целей принят Закон N 44 "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", который подробно регламентирует государственные закупки.

Режимы нераспространения оружия массового уничтожения.

Международные договоры затрудняют террористам доступ к оружию массового уничтожения. И это важно в том отношении, что, как отмечается в Концепции противодействия терроризму, некоторые государства стремятся вмешиваться в дела других государств, используя при этом терроризм. Этот фактор, помимо прочих факторов, может срабатывать и в отношении использования террористами оружия массового уничтожения. Получается, что это еще одно основание для борьбы за нераспространение оружия массового уничтожения как такового.

В Указе Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" говорится, что важнейшими направлениями международного партнерства остаются совершенствование предусмотренных международными договорами механизмов контроля над вооружениями, укрепление мер доверия, решение вопросов, связанных с нераспространением оружия массового уничтожения, расширением сотрудничества в сфере борьбы с терроризмом, урегулированием региональных конфликтов.

В Российской Федерации принимаются нормативные акты, направленные на усиление контроля за экспортом ядерных материалов различных ядерных установок, ядерного оборудования и ядерных технологий. Цель такого контроля - предотвращение

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

распространения ядерного оружия, с тем чтобы исключить его использование как средства массового уничтожения, в том числе терроризма. В частности, для этого принято Постановление Правительства РФ от 04.12.2009 N 992 (ред. от 27.12.2011) "Об усилении контроля за экспортом отдельных видов ядерных установок, оборудования и технологий" (далее - Постановление N 992).

В этом нормативном акте, в частности, предусматривается, что экспорт из Российской Федерации установок изотопного обогащения урана, установок химической переработки облученного ядерного топлива, а также относящихся к таким установкам оборудования и технологий в любое государство, не обладающее ядерным оружием, осуществляется в порядке, определенном Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.12.2000 N 973 "Об экспорте и импорте ядерных материалов, оборудования, специальных неядерных материалов и соответствующих технологий" только в случае, если государство-получатель отвечает всем требованиям, которые указаны в Постановлении N 992. Первое из перечисленных требований - государство является участником Договора о нераспространении ядерного оружия и полностью соблюдает свои обязательства в соответствии с этим Договором.

Терроризм приобретает различные формы, в том числе и такие, в которых есть потенциальная опасность использования оружия массового уничтожения.

Как отмечается в литературе, мир сталкивается с активно распространяющимися новыми нетрадиционными формами террористических нападений, опирающимися на наукоемкие технологии и не подпадающими под категорию "оружие" средствами: электромагнитными, информационными и компьютерными атаками.

Поэтому реальность такова, что мы имеем дело с новым видом оружия, потому что международный терроризм уже предпринимает попытки завладеть едва ли не самым современным оружием в виде информационных средств, которые по своему разрушающему воздействию могут сравниться с оружием массового поражения.

Вопросы круглого стола:

1. Понятие объекта финансового мониторинга
2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем
2.1. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"
2.2. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем
2.3. Противодействие коррупции
2.4. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими
на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы
2.5. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
2.6. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов
2.7. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок
2.8. Противодействие совершению налоговых преступлений
3. Противодействие незаконным финансовым операциям
3.1. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям
3.2. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями
3.3. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России
4. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 3. Тема 3. Функции банка России в сфере национальной системы под/фт и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа функций банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ, специфику нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц, банковский надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ, предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, законы, подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области функций банка России в сфере национальной системы под/фт и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

процедурные нормы банковского права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении функций банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу. Без участия Банка России в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ было бы невозможно отследить те банковские операции, которые используются правонарушителями в незаконных целях и в том числе для легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ устроена таким образом, что в ней объективно играет важную роль Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Центральный банк в любой стране - уникальный и привилегированный эмиссионный банк, который производит эмиссию наличных денег и организовывает их обращение, осуществляет банковское регулирование и банковский надзор. Центральный банк - регулятор в банковской системе.

Все банки и другие кредитные организации по закону являются элементами банковской системы и подотчетны центральному банку. Они обязаны открывать в центральном банке свои корреспондентские счета. А это создает возможность отслеживать движение денежных потоков, которые проходят через корреспондентские счета во всех банках и других кредитных организациях, в том числе в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Центральный банк, как главный банк в банковской системе страны, в первую очередь способен, в ходе своего банковского надзора, в том числе инспектирования кредитных организаций, отслеживать сомнительные операции банков и передавать информацию о них в Росфинмониторинг для дальнейшей проверки. И эти возможности делают его незаменимым в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Он всегда может увидеть или легко выяснить, кто, когда и кому перечислил деньги по безналичным платежам и расчетам.

Банк России в ходе надзора над деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций выявляет сомнительные сделки и тех, кто их проводит на финансовом рынке; выявляет факты нарушения кредитными организациями, а также и некредитными организациями требований ПОД/ФТ и при наличии к тому законных оснований применяет к ним санкции, предусмотренные действующим законодательством.

Информационные ресурсы Банка России могут использоваться в целях выявления сомнительных сделок и лиц, которые их совершают.

Таким образом, к Банку России перешли функции упраздненной Федеральной службы по финансовому рынку (ФСФР), которая до этого, будучи федеральным органом исполнительной власти, руководствуясь соответствующими нормами административного права, осуществляла финансовый надзор. Теперь же полномочия федерального органа исполнительной власти делегированы Банку России, который по закону не является федеральным органом исполнительной власти. И таким образом, получается, что теперь уже две отрасли публичного права (отрасль банковского права и отрасль административного права) регулируют деятельность Банка России.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

До вышеупомянутого преобразования на финансовом рынке компетенция Банка России распространялась исключительно на денежную и банковскую системы, и, соответственно,

как того и требовали статья 2 Закона о банках и другие федеральные законы, Банк России подпадал под правовое регулирование банковского права. И соответственно, Банк России применял только нормы банковского права к кредитным организациям. Теперь же он вправе применять многие нормы административного права (нормы КоАП РФ), к некредитным финансовым организациям (например, к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым компаниям, микрофинансовым организациям, управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевым инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам и другим финансовым посредникам рынка), которые раньше применяла Федеральная служба по финансовым рынкам - санкции, предусматривающие меры административной ответственности, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Поскольку многие вопросы в системе ПОД/ФТ регулируются нормативными актами Банка России, то, стало быть, нужно понять их сущность, содержание и форму. В статье 7 Закона о Банке России сказано, что нормативные акты Банка России принимаются в форме: указания; положения; инструкции. Другие формы нормативных актов не предусмотрены. Тем самым нормативные акты Банка России уже только по форме отличаются от нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Соответственно, нужно понять смысл этих различий.

Нормативные акты Банка России как органа валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом или иными федеральными законами. Причем к отношениям, возникшим до вступления в силу, эти нормативные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу. И тот же порядок предусмотрен для федеральных законов. В статье 4 Федерального закона о валютном регулировании сказано: "К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу".

Если нормативные правовые акты Банка России, принятые им по вопросам валютного регулирования, устанавливают новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, то они обратной силы не имеют. Наоборот, если они отменяют ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Банк России издал специальный нормативный акт, который регулирует порядок подготовки, принятия, регистрации и опубликования нормативных его нормативных актов. Это Положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) "О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России" от 15.09.1997 N 519 (далее - Положение N 519).

Положение N 519 впервые предусматривает виды нормативных актов Банка России: а) указание Банка России; б) положение Банка России; в) инструкция Банка России.

В Положении N 519 следующим образом определяются эти виды нормативных актов: а) нормативные акты Банка России принимаются в форме указаний, если по своему содержанию они устанавливают отдельные правила по вопросам компетенции Банка России; б) нормативные акты Банка России принимаются в виде указаний об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка России, если содержат положения об изменении отдельных положений действующего нормативного акта Банка России и (или) о дополнении нормативного акта Банка России; в) нормативные акты Банка России принимаются в виде указаний об отмене действующего нормативного акта Банка России, если ими отменяется действующий нормативный акт Банка России в целом. Нормативные акты Банка России принимаются в форме положений, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Нормативные акты Банка России принимаются в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России).

Кредитные организации обычно разрабатывают различного рода внутренние документы, которые содержат правила, обязательные для ее сотрудников. В значительной мере они касаются и ее клиентов. Однако они не тождественны понятию "банковские правила". Такие правила, во-первых, могут быть разработаны по инициативе самой кредитной организации. Во-вторых, они могут разрабатываться по рекомендации Банка России в тех случаях, когда имеется рекомендательный нормативный акт. И, в-третьих, Банк России некоторыми своими нормативными актами требует, чтобы такие документы разрабатывались. В последнем случае отсутствие этих документов может повлечь санкции. Вот вам практический аспект вопроса. На основании Инструкции N 59 к кредитной организации могут быть применены санкции.

ГК РФ и банковские законы не регулируют статус внутренних документов кредитной организации. И может быть, поэтому в Инструкции Банка России N 28 появилась норма о том, что банковские правила - это как раз и есть внутренние документы кредитной организации, что, на мой взгляд, неправильно. И вот теперь в проекте поправок к ГК РФ сказано, что банковские правила - это нормативные акты Банка России.

Было бы желательно, чтобы закон закрепил соотношение банковских правил и внутренних документов кредитной организации. Пока же здесь нет правовой определенности. В законе можно было бы закрепить две группы банковских правил - те, которые регулируют деятельность кредитной организации (собственно банковские правила), и те, которые имеют отношение к сделкам и затрагивают интересы клиентов. Но пока этого разделения нет. Повторю: сегодня банковские правила - это только нормы банковского права, которые регулируют банковские операции, а не сделки.

Проверки в порядке финансового надзора могут быть не только дистанционными, но и выходом уполномоченных представителей Банка России в некредитные финансовые организации. В статье 76.5 Закона о банке России сказано, что Банк России проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций и направляет им обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Банковское право отличается от административного права, в том числе и полномочиями Банка России отзывать банковские лицензии напрямую, то есть без обращения в суд. Объясняется это спецификой санкций банковского права.

Кредитные организации в своей предпринимательской деятельности используют чужие привлеченные денежные средства банковских клиентов, которые доверяют им свои деньги. Есть банки, у которых обслуживаются сотни тысяч или даже сотни миллионов клиентов. Поэтому отзыв банковской лицензии - мера защиты, то есть превентивная мера, которую применяет Банк России в тех случаях, когда кредитная организация не справляется с управлением денежными потоками и в силу разных причин, иногда даже не зависящих от тех, кто ею управляет (например, мировой финансовый кризис или просто резкое и непрогнозируемое изменение конъюнктуры рынка), становится неустойчивой. И дальнейшее привлечение клиентов может усугубить ситуацию, в том числе и для тех клиентов, которые уже в ней обслуживаются. Не случайно в средствах массовой информации при обсуждении положения на банковском и биржевом рынках можно часто услышать, как биржевиков и банкиров называют игроками. И в самом деле, все банки и все трейдеры на валютном рынке, рынке ценных бумаг ведут свою рискованную игру. Ведь банки могут заплатить проценты по вкладам только за счет умелого вложения привлеченных денег в кредиты или, к примеру, в ценные бумаги. Но если вдруг они окажутся недостаточно умелыми, или по тем или иным причинам должники перестанут возвращать кредиты, или ценные бумаги подешевеют, то банки станут несостоятельными и не смогут вернуть деньги вкладчикам. Больше всего в

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

таких ситуациях терпят ущерб предприниматели и другие организации, которые обслуживаются в кредитных организациях.

Вопросы и задания:

1. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ
2. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц
3. Банковский надзор и финансовый надзор Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ
4. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
5. Законы о порядке взаимодействия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.
6. Подзаконные нормативные акты о взаимодействии между Банком России и Федеральной службой по финансовому мониторингу и некоторыми другими федеральными органами исполнительной власти в связи с осуществлением внутренних функций в сфере ПОД/ФТ

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 4. Тема 4. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю, понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций, критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю, фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю. Отсутствие четкого и полного перечня сомнительных операций и сделок является определенной уязвимостью в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так как принятие решений во многих ситуациях будет зависеть от субъективного фактора - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля: его опыта, внимательности, загруженности работой, интуиции и т.п.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Реализация функций финансового мониторинга приводит в движение всю систему ПОД/ФТ. При этом эффективность реализации данных функций во многом зависит от того, насколько добросовестно исполняются обязанности и соблюдаются запреты субъектами Закона N 115. Объясняется это тем, что вся система ПОД/ФТ построена таким образом, что значительная часть информации о сделках и операциях клиентов субъектов Закона N 115 поступает с нижнего на верхний уровень системы ПОД/ФТ, то есть в ПФР. А на верхнем уровне в целях, образно говоря, "тонкой фильтрации" поступающей информации создана соответствующая инфраструктура. Аналитики должны изучать эту информацию, в том числе и с помощью предусмотренной Указом Президента РФ N 808 единой информационной системы и базы данных.

Высокий уровень автоматизации аналитического труда как раз и создает необходимые предпосылки для эффективности проверки операций на предмет выявления сделок, совершаемых в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Как правильно отмечается в литературе, важнейшей задачей Росфинмониторинга является создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ведь

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2[illegible]E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

информационная система ПОД/ФТ, созданная в Росфинмониторинге, обеспечивает сбор и обработку информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, органов государственной власти Российской Федерации и подразделений финансовой разведки иностранных государств.

Действующая технология такова, что после получения сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных сделках информационно-технологическая система Росфинмониторинга проверяет корректность составления сообщения. Некорректно составленные сообщения возвращаются назад, а сообщающие субъекты Закона N 115 получают уведомление с информацией об обнаруженных недостатках, после чего они обязаны вновь представить сообщение в течение 24 часов. Если сообщение не имеет недостатков, сообщающая организация получает уведомление о приеме сообщения в Росфинмониторинге. Затем, уже на втором этапе деятельности Росфинмониторинга, полученные сообщения анализируются программным обеспечением Росфинмониторинга. С использованием алгоритмов сообщения группируются на основе различных критериев, таких как подозреваемое лицо, характер операции и региональные риски. Далее сообщения анализируются для дальнейшего финансового расследования. В процессе изучения и анализа поступивших сообщений Росфинмониторинг может проверять получаемую информацию, направляя запрос в другой федеральный или региональный орган исполнительной власти. При этом Росфинмониторинг вправе запросить дополнительную информацию у субъекта Закона N 115, который направил ему свое сообщение, чтобы проверить точность уже полученной информации и выявить другие операции или деятельность, имеющую отношение к ПОД/ФТ. Росфинмониторинг направляет письменные запросы субъектам Закона N 115 и запрашивает дополнительную информацию по операции. Либо Росфинмониторинг может запрашивать должным образом нотариально заверенные копии конкретных документов. Получив запрос, субъекты Закона N 115 обязаны ответить Росфинмониторингу в течение пяти рабочих дней после получения запроса, но Росфинмониторинг может изменить этот предельный срок при необходимости. А уже по итогам проверки поступивших сообщений от субъектов Закона N 115 Росфинмониторинг принимает решение о том, нужно ли направлять соответствующую информацию в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией. Все сообщения хранятся в базе данных Росфинмониторинга и используются на ежедневной основе для целей анализа и различных оперативных целей.

Напомним, что среди принципов науки финансового мониторинга как минимум надо выделить несколько доктринальных принципов, имеющих важное значение для совершенствования практики ПОД/ФТ:

- принцип комплексности исследований целей задач, средств и методов финансового мониторинга;
- принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга: первичный и государственный уровень реализации финансового мониторинга (первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг);
- принцип риск-ориентированного подхода в исследовании практического применения информационных ресурсов финансовой разведки;
- принцип законности, уважения прав физических и юридических лиц, охраны и защиты персональных данных и частной жизни лиц, в отношении которых проводятся проверки;
- принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации;
- принцип взаимодействия с подразделениями финансовых разведок других стран на основе российского законодательства, международных соглашений и рекомендаций ФАТФ;
- принцип конфиденциальности;
- принцип изучения зарубежного опыта противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0[illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

К первой группе операций (операции с денежными средствами и движимым имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей) в частности относятся:

1) операции с денежными средствами в наличной форме.

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или местонахождение в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

3) операции по банковским счетам (вкладам):

4) иные сделки с движимым имуществом:

Ко второй группе операций относятся различного рода сделки с недвижимым имуществом. Следует обратить внимание, что относительно данной группы операций Федеральный закон N 115-ФЗ не устанавливает закрытый перечень сделок, соответственно, к ним могут относиться договоры купли-продажи, аренды, мены, дарения, внесение в уставный капитал юридического лица, а также иные виды сложных сделок, содержащие в своем составе возможность перехода права собственности на недвижимое имущество, например аренда с правом выкупа, рента с правом выкупа и т.д.

Третья группа операций касается операций некоммерческих организаций.

Четвертая группа операций появилась относительно недавно и из-за своего субъектного состава является немного нехарактерной для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. С учетом больших объемов денежных средств, выделяемых из бюджета для финансирования оборонно-промышленного комплекса, возникла потребность в расширении возможностей для контроля их целевого расходования, а также противодействия возникающим злоупотреблениям.

Напомним, что одним из способов выявления сделок и операций, направленных на обход обязательного контроля, является использование конструкции "сомнительные сделки и операции" ("подозрительные сделки и операции"). К сожалению, следует отметить, что в настоящее время отсутствует законодательное определение понятия "сомнительные сделки и операции" ("подозрительные сделки и операции"), хотя в пунктах 6 и 11 статьи 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ косвенно упоминается данное понятие.

Как уже говорилось в первом томе этой книги, Банком России при осуществлении банковского надзора за деятельностью кредитных организаций используется понятие "сомнительные операции": это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования серого импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей. Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций также используются признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к Положению Банка России N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В письмах Банка России встречаются также и другие критерии и примеры сомнительных сделок: например, систематическое снятие клиентами кредитных организаций (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств, особенно если у них отмечается высокое (80% и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их счетам. В Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

организаций к отдельным операциям клиентов от 13.04.2016 N 10-МР Банк России обращает внимание на то, что в результате осуществления надзорной деятельности Банком России выявляются кредитные организации, обслуживающие клиентов - юридических лиц, по банковским счетам которых продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводятся в незначительных объемах. Со временем такие счета начинают активно использоваться клиентами для совершения в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели. Такие операции могут совершаться в том числе для вывода капитала из России, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей, а также операций, отвечающих признакам транзитных операций, указанным в письме Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов".

Банк России указывает, что чаще всего до начала активного использования таких банковских счетов операции по ним (в случае проведения операций), как правило, характеризуются совокупностью следующих признаков:

- списание денежных средств с банковского счета не превышает 3 млн рублей в месяц (в том числе в счет уплаты коммунальных услуг, аренды недвижимого имущества, а также иных платежей, связанных с деятельностью клиента);

- операции по банковскому счету носят нерегулярный характер;

- уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ с банковского счета не осуществляется или осуществляется в размерах, не превышающих 0,5% от дебетового оборота по такому счету, при этом размер сумм НДФЛ, уплачиваемых с зарплаты работников клиента, может свидетельствовать о занижении реальных сумм зарплаты (налогооблагаемой базы).

"Под термином "необычные (сомнительные) операции (сделки)" следует понимать операции, содержащие возможные признаки и критерии необычных сделок, разработанные агентом финансового мониторинга на основании рекомендаций Банка России, Росфинмониторинга, ФСФР России, а также любые операции, которые, по мнению субъекта Закона N 115, могут совершаться с целью легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

Термин "подозрительные операции (сделки)" применяется при описании необычных (сомнительных) операций (сделок), в отношении которых в результате реализации мер внутреннего контроля возникают подозрения в том, что такие операции могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и в отношении которых субъектом Закона N 115 принято решение о направлении информации в Росфинмониторинг".

Для сомнительных операций, как правило, отсутствует количественный критерий - сумма сделки или операции. Перечень является открытым, а значит, невозможно со 100%-ной вероятностью быть уверенным, что операция "по отмыванию грязных денег" не вызовет подозрений.

Эффективное выполнение задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не может быть реализовано без грамотно выстроенной системы информационного обмена между субъектами, участвующими в осуществлении обязательного контроля.

В связи с этим Росфинмониторингом создана единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивающая сбор и обработку информации, получаемой от организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, органов государственной власти Российской Федерации и подразделений финансовой разведки иностранных государств.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Созданная и функционирующая единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма позволяет Росфинмониторингу качественно выполнять свои функции. Кроме того, данная система направлена на реализацию такой меры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом N 115-ФЗ. С ее помощью также осуществляется межведомственное взаимодействие путем предоставления информации правоохранительным органам.

Вопросы и задания:

1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю
2. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций
3. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю
4. Фиксирование, хранение и представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 5. Тема 5. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа

организацию внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, организацию и осуществление внутреннего контроля субъектами, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом, правовой статус специальных должностных лиц.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом. Смысл правового регулирования заключается в том, чтобы различные субъекты Закона N 115 с учетом специфики своей деятельности в условиях рыночной экономики самостоятельно создавали такие системы внутреннего контроля, которые бы позволяли им не оказаться вовлеченными в сомнительные сделки и операции. Какая-то единая система контроля, которая была бы одной для всех в условиях рынка, неэффективна. Потому что все они (крупные, средние, малые предприятия) различаются и по видам своей деятельности, и по ресурсам. В таких условиях важна самостоятельность организаций в создании и совершенствовании внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Правовой статус субъекта российского права и правовой статус субъектов Закона N 115: соотношение юридических понятий. Правовой статус субъекта права - более общее понятие. Правовой статус субъекта Закона N 115 - это разновидность правового статуса субъекта российского права.

Известно, что правовой статус субъекта права регулируется правовыми нормами, которые имеют различную отраслевую принадлежность. Причем право как система норм регулирует экономические, гражданские, финансовые, социальные, политические, общественные и собственно юридические отношения в обществе.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Организации тоже вступают в правоотношения и соответственно этому приобретают определенный правовой статус или, как правило, несколько правовых статусов. Например, все финансовые посредники, действующие на рынке, должны иметь конституционный статус, гражданско-правовой статус и соответствующий финансовый правовой статус. Например, кредитные организации, помимо гражданско-правового статуса, обладают статусом субъектов банковского права. Соответственно, по этой причине у них есть некоторая специфика их статуса как субъекта Закона N 115, которая отличает их в этом отношении от всех других финансовых посредников и при этом коррелирует со спецификой их статуса субъекта Закона N 115.

Практическое значение этого вопроса о корреляции статусов заключается в том, что для правильного соблюдения или применения норм ПОД/ФТ нужно понимать, как статус того или иного вида субъекта права взаимосвязан со статусом субъекта Закона N 115.

Напомним, что статус любого субъекта, который занимается предпринимательством или частной практикой, включает три компонента:

1) правовые свойства субъекта (юридическое определение лица как субъекта права, осуществляющего определенные законом виды деятельности и их государственная регистрация);

2) правосубъектность (правоспособность и дееспособность). Правоспособность - это предусмотренная законами способность лица обладать правами и обязанностями. Дееспособность - это способность лица своими действиями осуществлять принадлежащие лицу права и обязанности. Разновидность дееспособности - деликтоспособность, то есть предусмотренная законом способность лица быть субъектом юридической ответственности.

3) права и обязанности, которые субъект права приобретает, когда он вступает в правоотношения с другими субъектами права. Для того чтобы реализовать свою правоспособность, субъект права должен вступать в конкретные правоотношения. Соответственно, предприниматели, в нашем случае - финансовые посредники реализуют правоспособность, заключая различные договоры, основанные на гражданском праве.

Для понимания сущности прав и обязанностей субъектов Закона N 115 надо принимать во внимание несколько базовых методологических категорий, которые сформулированы в самом начале текста Закона N 115 и которые мы уже рассматривали в предыдущем изложении учебного пособия. Здесь же мы их повторим для того, чтобы четче выделить те основные сферы общественных отношений, в которых реализуются обязанности и права субъектов Закона N 115.

Обязательный контроль - совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль - 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 путем, и финансированием терроризма.

Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля (подробнее об этом - глава 10).

Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

(информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров (подробнее об этом - глава 10).

Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (обязанности субъектов Закона N 115):

Во-первых, до приема на обслуживание субъекты Закона N 115 должны идентифицировать своих клиентов.

Во-вторых, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом Закона N 115.

В-третьих, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ и с самой логикой построения системы ПОД/ФТ все субъекты N 115 обязаны организовать внутренний контроль в этой области применения гражданского, банковского и других отраслей права, регулирующих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом.

Напомним, что статья 5 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ред. от 29.07.2017) (далее - Закон N 115-ФЗ) определяет перечень субъектов финансового мониторинга, а именно организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в обязанность которых входит обязательный контроль и предотвращение осуществления противоправных сделок, а также противодействие вовлечению этих организаций в такие сделки.

Субъекты Закона N 115 должны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные меры, предусмотренные в законодательстве.

Они должны разработать правила внутреннего контроля (далее - ПВК) в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществлять их, а также взаимодействовать по вопросам ПОД/ФТ с Росфинмониторингом.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Поэтому процесс подготовки отчетов (набор документов, структура, сроки представления) должен регламентироваться внутренними документами хозяйствующего субъекта.

При осуществлении финансового мониторинга договорных отношений целесообразно формирование базы данных или досье на покупателей и заказчиков.

Необходимо разработать соответствующую внутреннюю форму управленческой отчетности и утвердить данную форму во внутренних распорядительных документах. Досье может включать структурированную совокупность всех имеющихся данных о заказчике или покупателе, в частности:

- реквизиты заказчика (наименование, адрес юридический и фактический, телефон, факс, платежные реквизиты);

- данные по должностным лицам заказчика, принимающим решения по тем или иным пунктам договоров;

- дату и результаты предварительных переговоров;

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0[illegible]
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

- результаты анализа финансового состояния и надежности (деловой порядочности) заказчика;

- данные по всем заключенным с заказчиком договорам и их фактическому исполнению, в том числе оперативные данные, отражающие полноту и своевременность отгрузок продукции, поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг;

- данные по соотношению фактического и критического уровней дебиторской задолженности, расчетам за продукцию, работы и услуги;

- данные по проведенной работе по истребованию просроченной дебиторской задолженности (звонки, уведомления, личные посещения, взыскания долгов через специализированные агентства, обращения в арбитраж, продажа долгов);

- данные по сверкам дебиторской задолженности, полученным из расчетного бюро финансового отдела;

- данные по спорам в части претензионной и судебной работы, статистические данные по частоте заключения и преимущественным срокам договоров, выполнению покупателями и заказчиками договорных обязательств и другие возможные данные по аспектам договорных взаимоотношений организации с покупателями и заказчиками.

Действенным инструментом реализации системы внутреннего контроля в организациях является обязательное документальное оформление контрольной работы. Должностные лица организации должны регулярно составлять отчеты в письменной форме и за своей подписью представлять их в орган, выполняющий в организации контрольные функции. Лицо, проверяющее данные отчеты, также должно их завизировать, что будет свидетельствовать о том, что они проверены. Выполнение этого правила позволит не только проводить финансовый мониторинг документального обоснования выполненных контрольных действий, но и координировать и контролировать работу звеньев системы внутреннего контроля.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации.

Но в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов такие требования устанавливаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Росфинмониторингом.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Как определено в Законе N 115-ФЗ, квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Как отмечается в литературе, эта норма направлена на то, чтобы с ответственными сотрудниками кредитных организаций, привлеченными к ответственности по статье 15.27 КоАП (нарушение законодательства по ПОД/ФТ), не расторгались трудовые договоры в силу их несоответствия квалификационным требованиям,

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

в частности требованию непривлечения к административной ответственности.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам кредитных организаций.

Банк России устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях.

К таким лицам относятся:

- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ответственный сотрудник);

- сотрудники структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - структурное подразделение), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.

Требования к квалификации ответственного сотрудника:

- ответственный сотрудник должен иметь высшее юридическое или экономическое образование;

- опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года;

- при отсутствии вышеназванного образования ответственный сотрудник должен иметь опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

Требования к квалификации сотрудников структурного подразделения:

- сотрудники структурного подразделения должны иметь высшее образование;

- опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее 6 месяцев;

- при отсутствии высшего образования они должны иметь опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не менее одного года или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее одного года.

Вопросы и задания:

1. Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2. Требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом
3. Организация и осуществление внутреннего контроля субъектами, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом
4. Правовой статус специальных должностных лиц

Литература:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: [illegible]

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]. практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html

2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 6. Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – идентификацию клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом, специфику идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве, обязанность документального оформления информации и конфиденциальность, выявление сомнительных сделок и операций, выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов, выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области идентификации клиентов, выявление сомнительных сделок и операций; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении идентификации

клиентов, выявление сомнительных сделок и операций. В банковской практике эта процедура в той или иной мере применялась во всех случаях, когда банк и клиент вступали в конкретные правоотношения, хотя сам термин не применялся и сама эта процедура не регламентировалась специальным законом. Такая процедура в той или иной форме существовала всегда, когда клиент заключал договор с клиентом банка, давал распоряжение на проведение той или иной операции по счету, открытому в банке, когда клиенты банка обслуживаются в банке, получают доступ к сейфу и т.п.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Термин "идентификация" произошел от латинского identifico ("отождествляю"). Этот термин означает процедуру и результат отождествления определенных объектов, их опознание и признание их тождественности.

Во всех этих и во многих других ситуациях работники кредитной организации требуют от потенциального клиента паспорт, сберегательную книжку, чековую книжку или, например, открытый клиенту аккредитив, чтобы убедиться в том, что это именно тот клиент, который находится в правоотношении с банком или желает заключить с банком договор. Банки и другие финансовые организации всегда опасаются обмана, поскольку могут из-за мошенников потерять деньги. Но это их частный интерес. Суть этого интереса в том, что и банки, и некредитные финансовые организации защищают свою частную собственность. Может получиться так, что в случаях, когда банковские клиенты отмывают деньги, то непосредственно банку от этого нет экономического ущерба, но ущерб от этого причиняется публичным интересам общества, правопорядку. В этих случаях банк проводит идентификацию клиента, убеждается, что перед ним именно то лицо, которое указано в его документах, что интересы банка как частного собственника не затрагиваются и, наоборот, от денежного потока такого клиента прибыль банка может увеличиться. И все сказанное характерно не только для банков и других кредитных организаций, но и для всех финансовых посредников, которые обслуживают своих клиентов. И банки, и все другие многочисленные финансовые посредники (страховые компании, брокеры, микрофинансовые организации и т.п.) рискуют быть вовлеченными в деятельность по отмыванию денег. При этом они могут избежать ответственности за такую вовлеченность, если нет специального закона, отражающего и защищающего публичные интересы общества в этой сфере. Но если специальный закон появляется, то в таком случае те банки и другие финансовые посредники, которые как бы не замечают отмывания денег клиентами, рискуют попасть под санкции этого закона. И такой закон в нашей стране появился в августе 2001 года, когда был принят Закон N 115. Появился термин "идентификация", и появилась регламентация этой процедуры. Причем важное отличие этой идентификации от той заключается в том, что она проводится в публичных интересах - в целях ПОД/ФТ.

Идентификация - это процедура, которая проводится лицами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, по отношению к своим клиентам для исполнения требований Закона N 115 по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Во-первых, кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

- физическое или юридическое лицо;
- иностранную структуру без образования юридического лица;
- индивидуального предпринимателя;
- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В отношении названных здесь лиц такая идентификация обязательна, поскольку кредитная организация оказывает им услугу на разовой основе либо принимает их на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и сделок, указанных в статье 5 Федерального закона "О банках и

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

банковской деятельности". Такая же идентификация обязательна в отношении данных лиц при осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Во-вторых, кредитная организация обязана до приема на обслуживание идентифицировать:

- лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (далее - представитель клиента);

- лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом (далее - выгодоприобретатель).

Кредитная организация при проведении идентификации (упрощенной идентификации) оценивает степень (уровень) риска клиента в соответствии с Положением Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

При этом оценка риска производится независимо от вида и характера операции, проводимой клиентом, или продолжительности устанавливаемых отношений с клиентом.

Оценка степени (уровня) риска клиента не проводится в тех случаях, когда идентификация (упрощенная идентификация) клиента в установленных случаях не проводится.

На этой юридической основе кредитные организации используют сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, сводном государственном реестре аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний, а также сведения об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физических лиц, об утерянных бланках паспортов, предоставляемые федеральными органами исполнительной власти в пределах своей компетенции и в порядке, согласованном ими с Банком России.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также обновления информации о клиенте и выгодоприобретателе в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитная организация использует информацию из открытых баз данных федеральных органов исполнительной власти, размещенных в сети Интернет.

Кредитная организация должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений или изменения степени (уровня) риска, но не реже одного раза в год в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, зафиксированных кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с правилами внутреннего контроля, - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Расширяется перечень сведений (документов), получаемых в целях идентификации юридического лица.

Основная цель выявления сомнительных сделок - обеспечение выполнения требований законодательных и подзаконных актов по выявлению и управлению рисками, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Задачами выявления сомнительных сделок в целях ПОД/ФТ являются:

Недопущение вовлечения организации в осуществление легализации (отмывания)

доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Основные принципы выявления сомнительных сделок:

- участие в процессе выявления сомнительных сделок в целях ПОД/ФТ всех работников независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции;

- соблюдение банковской и коммерческой тайн и сохранение конфиденциальности информации, получаемой в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- исключение участия работников организации в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- недопущение информирования клиентов организации и иных лиц о мерах, принимаемых в результате осуществления внутреннего контроля и выявления сомнительных сделок в целях ПОД/ФТ. Исключение из этого принципа - информирования клиентов, в случаях предусмотренных законом, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, которые предусмотрены законодательством;

- сохранение режима конфиденциальности, в том числе - сведений о внутренних документах банка, разработанных в целях ПОД/ФТ;

- обеспечение полноты и своевременности представления в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных ФЗ N 115.

Самый распространенный случай банковских махинаций - выдача кредитов на подставных лиц или таких кредитов, по которым не предполагается, что они будут возвращены. Это может быть хищение денег из банка, коррупция и другие преступления. При этом надо знать, что банковское право предусматривает требование: банк должен принять все меры для возврата кредита.

Специальное должностное лицо кредитной организации вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона N 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК у должностного лица банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Здесь важно, чтобы внутренние документы, которыми руководствуется работник банка, создавали условия для полного и однозначного понимания условий, создающих предпосылки для фиксирования информации, а также четкого формулирования критериев и признаков необычных сделок.

Основаниями для подозрения и документального фиксирования информации могут быть:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в адрес агента финансового мониторинга направлен либо ранее направлялся запрос;

- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников агента финансового мониторинга возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Чтобы выявить сомнительные операции и сделки, нужно изучать банковских контрагентов, сопоставлять различные статьи бухгалтерского учета с кассовыми операциями, с платежными документами по безналичным расчетам, с договорными отношениями между банками и их клиентами. Нужно изучать банковскую отчетность в сопоставлении с документами, которые формируются в документах дня.

Проверка соблюдения правил инкассации, оформления документов на инкассацию, порядок взаимодействия банка с инкассаторами, которые предусмотрены нормативными актами Банка России - важный момент в выявлении незаконных операций.

Представление по запросу уполномоченного органа работниками организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений и документов, которые предусмотрены Законом о противодействии отмыванию доходов, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Банковские сейфы могут использоваться в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма, поскольку стороны могут обмениваться документами и денежными средствами, а также для хранения орудий совершения террористических акций. Поэтому нужно иметь в виду, что кроме как в ГК РФ, использование банковских сейфов нигде больше не регламентируется, в том числе не регулируется и Законом о банках. В статье 5 только называется такая банковская операция, но не раскрывается ее содержание. Нет на эту тему ни одного нормативного акта Банка России.

В пункте 1 ст. 921 ГК РФ предусматривается, что банк может принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, в том числе документы.

Согласно нормам статьи 922 ГК РФ договором хранения ценностей в банке может быть предусмотрено их хранение с использованием поклажедателем (клиентом) или с предоставлением ему охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке). В индивидуальном банковском сейфе клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф, а также изымать их из сейфа. Для этого клиенту банка должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому.

В договоре может быть предусмотрено право клиента работать в банке с ценностями, которые хранятся в арендованном им индивидуальном сейфе.

По договору хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа без какого бы то ни было контроля с какой бы то ни было стороны, в том числе и со стороны банка.

При этом банк обязан осуществлять контроль над доступом в банковское помещение, в котором находится данный сейф.

В случаях, когда в таком договоре хранения ценностей в банке не предусмотрено иное, банк освобождается от ответственности за несохранность содержимого сейфа, но только если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента и банка был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы.

ГК РФ предусматривает, что к договору о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу без ответственности банка за содержимое сейфа применяются правила ГК РФ о договоре аренды.

Поскольку такая банковская операция не регулируется Законом о банках, то, соответственно, важно, чтобы банки использовали возможности регламентации своими внутренними документами всех вопросов допуска к банковским сейфам и порядка хранения в них ценностей и документов. В том числе по основаниям соблюдения требований

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

идентификации клиентов, пользующихся услугами банка и в целях выявления подозрительных сделок по соображениям ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Используя право принимать внутренние документы, банк может в том числе подробно регламентировать вопросы, связанные с неукоснительным соблюдением клиентом требований законодательства РФ к содержимому сейфовой ячейки. В том числе - недопустимости хранения в банковском сейфе запрещенных предметов, вопросов нецелевого использования индивидуального банковского сейфа.

Внутренние документы банка тем более важны в случае, когда у него возникают подозрения в хранении клиентом запрещенных предметов: холодного и (или) огнестрельного оружия, боеприпасов к ним, взрывчатых, радиоактивных, химических, бактериологических, наркотических веществ, предметов, запрещенных к хранению без специального разрешения. А также когда возникает необходимость в связи с указанными выше обстоятельствами потребовать предъявить к осмотру содержимое индивидуального сейфа.

В литературе встречаются предложения типовых вариантов правил предоставления в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов, отвечающих требованиям Банка России к организации и качеству предоставляемых услуг, шаблонов, которые могут быть использованы для разработки или актуализации внутренних документов банков, регламентирующих работу банка при предоставлении клиентам услуги аренды сейфа.

Самый надежный вариант сделки - нотариально заверенные сделки. Однако, как показывает практика, даже нотариально заверенные сделки иногда могут быть использованы в целях совершения махинаций. Некоторые авторы утверждают, что далеко не во всех случаях нотариусы несут ответственность, в случае если они заверили поддельные документы. В одной из статей об этом на основе анализа практики сделаны интересные выводы:

1. Исходя из анализа актуальной судебной практики, можно сделать вывод, что привлечь нотариуса к имущественной ответственности за ошибки и мошеннические действия при совершении нотариальных действий чрезвычайно сложно: то причинно-следственную связь установить невозможно, то действие нельзя признать ошибкой.

2. При явно противоправных действиях, образующих состав уголовно наказуемого преступления, взыскать ущерб с недобросовестного нотариуса легче, чем просто при ошибочных действиях нотариуса.

3. Многочисленность случаев безответственного отношения нотариусов к своим обязанностям, к ответственности, которую на них возложил законодатель, вкупе с решениями судов по спорам граждан с нотариусами показывает, что нотариусы не склонны опасаться своей имущественной ответственности. Ведь сама практика свидетельствует, что их вину и нарушение закона при совершении нотариального действия мало кто из истцов может доказать.

4. Особой надежды на то, что сделки с имущественными долями в недвижимом имуществе (которые теперь должны будут удостоверять нотариусы) теперь будут "чистыми", с обеспечением прав и интересов всех владельцев долей, думается, возлагать не стоит".

Вопросы и задания:

1. Идентификация клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Специфика идентификации юридических лиц в связи с изменениями в гражданском праве
3. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность
4. Выявление сомнительных сделок и операций
5. Выявление легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием банковских счетов, наличных и безналичных расчетов
6. Выявление использования кредитов и займов при проведении операций по отмыванию

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

денег и финансированию терроризма

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 7. Тема 7. Постановка на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа постановки на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – постановку на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности, порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу, проверку организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, практику анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области постановки на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений, обобщать полученные знания в области постановки на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки; анализировать проблемы взаимодействия права

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7B0A500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении постановки на учет лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом, в надзорных органах и порядок их проверки. Правовому регулированию осуществления функций Росфинмониторинга о постановке на учет в Росфинмониторинге подлежат все те организации, а также и индивидуальные предприниматели, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона N 115), и в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Порядок постановки на учет регулируется Положением 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, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 N 58 (далее - Положение). В нем предусматривается, что этим занимаются территориальные органы Росфинмониторинга в соответствии с местом государственной регистрации организации или местом жительства индивидуального предпринимателя.

Положение определяет порядок и сроки постановки 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 (далее - организации и индивидуальные предприниматели).

Постановку на учет перечисленных в Постановлении Правительства N 58 организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляют территориальные органы Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с местом государственной регистрации организации и местом жительства индивидуального предпринимателя (далее - территориальный орган).

Постановка на учет в территориальном органе организаций и индивидуальных предпринимателей. Ее производят в течение 30 календарных дней с даты государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя либо с даты внесения изменений в учредительные документы юридического лица, или внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Но не позднее рабочего дня, который предшествует дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг.

Для постановки на учет организация или индивидуальный предприниматель представляет в территориальный орган карту постановки на учет по форме, утвержденной Федеральной службой по финансовому мониторингу (далее - карта).

Карта представляется непосредственно в территориальный орган представителем организации или индивидуальным предпринимателем (его представителем). На копии карты

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

территориальным органом ставится соответствующая отметка о ее принятии с указанием даты принятия.

Карта может быть направлена в территориальный орган заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или в электронном виде в порядке, установленном Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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

Все лица, которые осуществляют сделки и операции с денежными средствами и имуществом, должны:

- встать на учет в Росфинмониторинг;
- разработать правила внутреннего контроля и пакет внутренних документов к ним;
- назначить специальное должностное лицо;
- пройти обучение по финансовому мониторингу (целевой инструктаж);
- сдавать отчетность в Росфинмониторинг, в т.ч. ежеквартальную.

Выводы: субъекты Закона N 115 должны вовремя отслеживать и представлять в Росфинмониторинг сведения о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Нужно, чтобы субъекты Закона N 115 исправляли отверженные и неисправленные сообщения, подлежащие контролю. Должен использоваться Личный кабинет - прежде всего для того, чтобы субъекты Закона N 115 вовремя отслеживали размещаемые в нем списки террористов и экстремистов. Организациям надо проводить обучение своих сотрудников. Нужно вовремя вносить изменения во внутренние документы субъектов Закона N 115, сразу же, как только вносятся изменения в законодательство и другие нормативные акты ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы и задания:

1. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности
2. Порядок постановки на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере которых отсутствуют надзорные органы, в Федеральной службе по финансовому мониторингу
3. Проверка организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы
4. Практика анализа и обобщения Росфинмониторингом типовых нарушений обязательных требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: [illegible]

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Практическое занятие 8. Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов

Цель – углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекции и в процессе самостоятельной работы, привить навыки устного изложения материала, анализа финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов.

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать – правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, информационные ресурсы финансового мониторинга, применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, финансовое расследование как информационный процесс, использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ, национальную финансовую безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн.

Уметь - оперировать юридическими понятиями и категориями в области финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правовые отношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы финансового права; правильно составлять и оформлять юридические документы; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, имеющих финансово-правовые нормы; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования финансовых отношений; обобщать полученные знания в области финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов; анализировать проблемы взаимодействия права и экономики, юридические проблемы и правовые процессы, происходящие в обществе, и предвидеть их возможные последствия; применять процедурные нормы финансового права, необходимые для реализации финансовых прав, свобод и обязанностей гражданина, полномочий органов и должностных лиц государственной власти и местного самоуправления.

Формируемые компетенции - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

Актуальность темы практического занятия заключается в изучении финансового мониторинга и правового регулирования использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов. Методы сбора данных, имеющих значение для ПОД/ФТ, с использованием различных источников информации и информационных ресурсов, а также методы обработки, накопления, хранения,

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

последующего их анализа и режима использования на основе современных информационных технологий имеют выраженную практическую направленность. Их знание, умелое применение и объяснение суть одно из средств эффективной борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

Организационная форма практического занятия – традиционный семинар.

Теоретическая часть:

Правовое регулирование информационного обеспечения деятельности аналитических подразделений Федеральной службы по финансовому мониторингу при проведении финансовых расследований основывается на нормативных правовых актах различного уровня, регламентирующих процессы сбора, фиксации, обработки, накопления, хранения, поиска и распространения различных видов информации.

Основу правового регулирования информационного обеспечения определяет Конституция Российской Федерации.

С учетом развития рыночных отношений и информационных технологий в связи с необходимостью решения задач по повышению эффективности исполнения функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Росфинмониторинга возникает необходимость в получении информации, которой располагают юридические лица, не относящиеся к организациям, перечисленным в Федеральном законе N 115-ФЗ.

Организация информационного обеспечения Росфинмониторинга предполагает использование ведомственных и вневедомственных информационных ресурсов в виде информационных массивов, в том числе в формате баз данных, которые формируются и накапливаются в рамках разнообразных информационных систем. При этом информационные ресурсы образуют отдельные документы и массивы документов, документы и массивы документов в информационных системах (библиотеках, архивах, фондах, банках данных, других информационных системах).

В соответствии со статьей 212 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) информационные ресурсы, в том числе в виде электронных документов и отдельных информационных массивов в формате баз данных, хранящихся на магнитных носителях информации, могут быть как государственными, так и негосударственными и как элемент состава имущества и объект права собственности могут находиться в собственности граждан и юридических лиц, а также Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.

В этой связи доступ Росфинмониторинга к информационным ресурсам различных министерств, служб, агентств, сторонних организаций должен происходить в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливающим специальные режимы сбора, хранения и распространения отдельных категорий информации, в частности: сведений, составляющих государственную, служебную или коммерческую, банковскую, налоговую и иную охраняемую законом тайну.

Массовое использование для обработки информации средств вычислительной техники с программным обеспечением, помимо возможности входить в современные открытые автоматизированные информационно-телекоммуникационные системы, позволяет сравнительно легко модифицировать, копировать и разрушать информацию, содержащуюся в этих системах. Таким образом, по мере развития вычислительных, автоматизированных информационных и телекоммуникационных систем повышается и их уязвимость. Данная проблема затрагивает правовые аспекты безопасности информации, содержащейся в автоматизированных информационно-телекоммуникационных системах, и использования информационных технологий.

Понятие "база данных" рассматривается в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее - ГК РФ). Базой данных является представленная в объективной форме совокупность самостоятельных материалов (статей, расчетов, нормативных актов, судебных решений и иных подобных материалов), систематизированных таким образом, чтобы эти материалы

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Щебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

могли быть найдены и обработаны с помощью электронной вычислительной машины (статья 1260 ГК РФ).

Согласно статье 1225 ГК РФ базы данных являются результатами интеллектуальной деятельности и приравненными к ним средствами индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий, которым предоставляется правовая охрана (интеллектуальной собственностью).

На любые созданные базы данных, представленные в объективной форме, независимо от их материального носителя, назначения и достоинства признаются интеллектуальные права, которые включают исключительное право, являющееся имущественным правом, а в случаях, предусмотренных ГК РФ (статьи 1226 и 1227), также личные неимущественные права и иные права (право следования, право доступа и другие).

Исключительное право на программу для ЭВМ или базу данных, созданные по договору, предметом которого было их создание (по заказу), принадлежит работодателю, если в договоре между ним и автором не предусмотрено иное (статья 1296 ГК РФ).

Поскольку любой информационный массив в формате баз данных является результатом интеллектуальной деятельности, средством индивидуализации и объектом исключительных прав, то в соответствии с частью 2 статьи 138 Гражданского кодекса Российской Федерации использование ее третьими лицами может осуществляться только с согласия правообладателя.

Таким образом, для совершенствования системы информационного обеспечения Росфинмониторинга на основе использования различных баз данных и внедрения современных информационных технологий необходимо достигнутые соглашения об информационном взаимодействии между Федеральной службой по финансовому мониторингу и различными министерствами, федеральными службами и федеральными агентствами закреплять межведомственными нормативными правовыми актами.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.08.1997 N 1009 "Об утверждении правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации" (ред. от 31.07.2017) нормативные правовые акты, имеющие межведомственный характер, независимо от срока их действия, не прошедшие государственную регистрацию, не зарегистрированные Министерством юстиции Российской Федерации и официально не опубликованные, применяться не могут. Следовательно, такие межведомственные нормативные правовые акты должны быть зарегистрированы Министерством юстиции РФ.

Исходя из вышеизложенного положения любых нормативных правовых актов, регулирующие информационные процессы, должны следовать презумпции открытости информации, устанавливающей, что органам исполнительной власти разрешено получение любого информационного массива (в том числе и в формате баз данных), необходимого для решения поставленных перед ними государством задач, за исключением содержащих сведения, доступ к которым ограничен федеральными законами.

Большое количество информационных ресурсов создается в электронном виде и используется в составе автоматизированных информационных систем организаций различных министерств, служб, агентств, структурных подразделений органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации. В этой связи необходима более точная регламентация вопросов, связанных с дальнейшим развитием электронного документооборота и использованием информационных технологий, их внедрением в деятельность различных министерств, служб и агентств, органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

В качестве источника информации, пригодной для организации борьбы с преступностью, можно рассматривать любую систему, подразделение, должностное или иное лицо, вырабатывающее эту информацию (располагающее ею), либо объект (вещь, предмет, документ), содержащий необходимые сведения. Для аналитических подразделений источником информации служат и информационные массивы. Ценность любого

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

информационного массива будет заключаться прежде всего в той полезности, которую он оказывает в практической деятельности аналитических подразделений Росфинмониторинга при проведении финансовых расследований и оперативно-служебной деятельности органов - субъектов ОРД.

Источники информации, которые используются при проведении финансовых расследований, целесообразно подразделить на внутренние и внешние.

Развитие Интернета вещей и стремительный рост количества различных устройств, подключенных к сети Интернет, а также экспоненциальный рост объемов цифровых данных, вероятно, также приведут к динамичному росту количества потенциальных объектов, к которым могут получить несанкционированный доступ злоумышленники. Все должным образом защитить не удастся, так как не только очень быстро увеличивается количество объектов, которым требуется защита, но и средства нападения постоянно совершенствуются.

В ближайшие несколько лет это обстоятельство с учетом высокой сложности и трудоемкости расследования киберпреступлений, вероятно, приведет к значительному разрастанию киберугроз.

Вопросы и задания:

1. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
2. Информационные ресурсы финансового мониторинга
3. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
4. Финансовое расследование как информационный процесс
5. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ
6. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн

Литература:

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби», Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы

по дисциплине

ПРАВОВЫЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕРРОРИЗМУ

для студентов

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль): гражданско-правовой

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Пятигорск, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Введение
1.Общая характеристика самостоятельной работы
2.План график самостоятельной работы
3. Контрольные точки и виды отчетности по ним
4. Методические рекомендации по изучению теоретического материала
4.1. Методические указания по самостоятельному изучению литературы по темам
5. Методические указания по подготовке к практическому занятию (круглому столу)
6. Рекомендуемая литература

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

ВВЕДЕНИЕ

Цель дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» - формирование у студентов в процессе изучения дисциплины комплексных знаний об основах правового механизма противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в России, виды реализации финансового мониторинга, систему надзорных, правоохранительных органов, управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценку рисков и эффективности ПОД/ФТ как фактор эффективности системы финансовой деятельности, о месте финансовых инструментов в системе российского законодательства в условиях цифронизации и применения новейших технологий; умений и навыков научной и практической деятельности в области правового регулирования финансовых отношений.

Задачами освоения дисциплины «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование знаний, умений и навыков по следующим направлениям деятельности:

- овладение теоретическими и практическими знаниями финансового законодательства с применением новых информационных технологий, изучение основных финансово-правовых институтов, категорий с тем, чтобы знать, как применить в соответствующих жизненных ситуациях финансово-правовые нормы;
- овладение умениями, необходимыми для применения освоенных знаний и способов деятельности с целью реализации и защиты прав и законных интересов государства в сфере финансовой деятельности; содействия поддержанию финансового баланса и правопорядка в обществе;
- решение практических задач в финансово-правовой сфере; овладение разнообразными способами познавательной деятельности, развитие гуманитарного мышления, интеллектуальных способностей и познавательной самостоятельности, которые должны стать основой их профессиональной компетентности.
- анализ положений, составляющих основы правового регулирования противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации;
- анализ правовых средств противодействия терроризму и экстремизму в Российской Федерации; особенностей российской политики противодействия терроризму и экстремизму;
- анализ положений, составляющих основы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, противодействия незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока 1 направления подготовки бакалавра 40.03.01 Юриспруденция. Ее освоение происходит в 4 семестре.

Дисциплина «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» призвана дать понимание основных категорий, институтов финансовых правоотношений в Российской Федерации. Особую актуальность изучение данной дисциплины приобретает в условиях меняющегося финансового законодательства.

Формируемые компетенции – Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-11) готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина (ПК-3).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Основное назначение самостоятельной работы – закрепление полученных студентами теоретических знаний в области правовых, организационных и финансовых основ противодействия терроризму.

1. Характеристика самостоятельной работы студентов

Сегодня становятся востребованными такие качества современного студента как умение самостоятельно пополнять и обновлять знания, вести самостоятельный поиск необходимого материала, быть творческой личностью. Ориентация учебного процесса на саморазвивающуюся личность делает возможным процесс обучения без учета индивидуально-личностных особенностей обучаемых, предоставления им права выбора путей и способов учения. Появляется новая цель образовательного процесса – воспитание компетентной личности, ориентированной на будущее, способной решать типичные проблемы и задачи исходя из приобретенного учебного опыта и адекватной оценки конкретной ситуации.

Самостоятельная работа определяется как форма организации учебного процесса, как объективное условие формирования познавательной, исполнительской, творческой активности и самостоятельности студентов при обучении. СРС является важнейшим компонентом образовательного процесса, формирующим личность студента, его мировоззрение, культуру безопасности, развивающим его способности к самообучению и повышению своего профессионального уровня.

Целью СРС по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

Задачи СРС по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» являются:

- развитие таких самостоятельных умений, как умения учиться самостоятельно, принимать решения, проектировать свою деятельность и осуществлять задуманное, проводить исследование, осуществлять и организовывать коммуникацию;
- научить проводить рефлексию: формировать получаемые результаты, предопределять цели дальнейшей работы, корректировать свой образовательный маршрут.

Самостоятельная работа студентов является определяющим фактором их успешного обучения.

Основными видами самостоятельной работы по дисциплине «Правовые, организационные и финансовые основы противодействия терроризму» является самостоятельное изучение литературы по темам № 9,10, подготовка к практическому занятию (круглому столу) по темам 2.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить общекультурные и профессиональные компетенции: ПК-3 готовность осуществлять правоохранительную деятельность на соответствующих должностях в государственных органах, службах и учреждениях, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

2. План - график самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенций, индикотора (ов)	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
4 семестр					
УК-11 ИД 1 ИД 2 ИД 3; ПК-3 И-1 И-2	Самостоятельное изучение литературы по темам 9,10	Собеседование	51,03	5,67	56,7
УК-11 ИД 1 ИД 2 ИД 3; ПК-3 И-1 И-2	Подготовка к практическому занятию (круглому столу) по темам 2	Собеседование	0,27	0,03	0,3
Итого за 4 семестр			51,3	5,7	57
Итого			51,3	5,7	57

3. Контрольные точки и виды отчетности по ним

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль

Рейтинговая оценка знаний студента

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки выполнения	Количествобаллов
	4 семестр		
1	Практическое занятие 3. Тема 3. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с федеральной службой по финансовому мониторингу	4 неделя	10
2	Практическое занятие 6. Тема 6. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций	8 неделя	15
3	Практическое занятие 8. Тема 8. Правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов	12 неделя	30
	Итого за 4 семестр		**55**

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55.** Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: [illegible]
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	**100**
Хороший	**80**
Удовлетворительный	**60**
Неудовлетворительный	**0**

4. Методические рекомендации по изучению теоретического материала

При самостоятельной работе рекомендуется планировать и организовать время, прежде всего, с учетом того, что большинство научной и учебной литературы по данному курсу имеется в СКФУ только в читальном зале и в ограниченном количестве. Материал по тем или иным темам можно, в случае необходимости, найти в Интернете.

Рекомендуется, прежде всего, внимательно ознакомиться с лекционным материалом. Затем необходимо, особенно при подготовке конспекта и текста контрольной работы, ознакомиться с рекомендуемой литературой по данной теме и сделать конспект основных положений. Если этой литературы окажется недостаточно, то в большинстве указанных источников имеется обширная библиография, позволяющая продолжить самостоятельное изучение того или иного аспекта.

Рекомендации по организации работы с литературой

Работа с литературой - обязательный компонент любой научной деятельности. Сама научная литература является высшим средством существования и развития науки. За время пребывания в высшей школе студент должен изучить и освоить много учебников, статей, книг и другой необходимой для будущего специалиста литературы на родном и иностранном языках. В связи с этим перед студентами стоит большая и важная задача - в совершенстве овладеть рациональными приемами работы с книжным материалом.

Приступая к работе над книгой, следует сначала ознакомиться с материалом в целом: оглавлением, аннотацией, введением и заключением путем беглого чтения-просмотра, не делая никаких записей. Этот просмотр позволит получить представление обо всем материале, который необходимо усвоить.

После этого следует переходить к внимательному чтению - штудированию материала по главам, разделам, параграфам. Это самая важная часть работы по овладению книжным материалом. Читать следует про себя. (При этом читающий меньше устает, усваивает материал примерно на 25% быстрее, по сравнению с чтением вслух, имеет возможность уделить больше внимания содержанию написанного и лучше осмыслить его). Никогда не следует обходить трудные места книги. Их надо читать в замедленном темпе, чтобы лучше понять и осмыслить.

Рекомендуем возвращаться к нему второй, третий, четвертый раз, чтобы то, что осталось непонятным, дополнить и выяснить при повторном чтении.

Изучая книгу, надо обращать внимание на схемы, таблицы, карты, рисунки: рассматривать их, обдумывать, анализировать, устанавливать связь с текстом. Это поможет понять и усвоить изучаемый материал.

При чтении необходимо пользоваться словарями, чтобы всякое незнакомое слово, термин, выражение было правильно воспринято, понято и закреплено в памяти.

Надо стремиться выработать у себя не только сознательное, но и беглое чтение. Особенно это умение будет полезным при первом просмотре книги. Обычно студент 1-2 курса при известной тренировке может внимательно и сосредоточенно прочитать 8-10 страниц в час и сделать краткие записи прочитанного. Многие студенты прочитывают 5-6 страниц. Это крайне мало. Слишком медленный темп чтения не позволит изучить многие

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

важные и нужные статьи книги. Обучаясь быстрому чтению (самостоятельно или на специальных курсах), можно прочитывать до 50-60 страниц в час и даже более. Одновременно приобретается способность концентрироваться на важном и схватывать основной смысл текста.

Запись изучаемого - лучшая опора памяти при работе с книгой (тем более научной). Читая книгу, следует делать выписки, зарисовки, составлять схемы, тезисы, выписывать цифры, цитаты, вести конспекты. Запись изучаемой литературы лучше делать наглядной, легко обозримой, расчлененной на абзацы и пункты. Что прочитано, продумано и записано, то становится действительно личным достоянием работающего с книгой.

Основной принцип выписывания из книги: лишь самое существенное и в кратчайшей форме.

Различают три основные формы выписывания:

1. Дословная выписка или цитата с целью подкрепления того или иного положения, авторского довода. Эта форма применяется в тех случаях, когда нельзя выписать мысль автора своими словами, не рискуя потерять ее суть. Запись цитаты надо правильно оформить: она не терпит произвольной подмены одних слов другими; каждую цитату надо заключить в кавычки, в скобках указать ее источник: фамилию и инициалы автора, название труда, страницу, год издания, название издательства.

Цитирование следует производить только после ознакомления со статьей в целом или с ближайшим к цитате текстом. В противном случае можно выхватить отдельные мысли, не всегда точно или полно отражающие взгляды автора на данный вопрос в целом.

Ксеро- и фотокопирование (сканирование) заменяет расточающее время выписывание дословных цитат!

2. Выписка "по смыслу" или тезисная форма записи.

Тезисы - это кратко сформулированные самим читающим основные мысли автора. Это самая лучшая форма записи. Все виды научных работ будут безупречны, если будут написаны таким образом. Делается такая выписка с теми же правилами, что и дословная цитата.

Тезисы бывают краткие, состоящие из одного предложения, без разъяснений, примеров и доказательств. Главное в тезисах - умение кратко, закончено (не теряя смысл) сформулировать каждый вопрос, основное положение. Овладев искусством составления тезисов, студент четко и правильно овладевает изучаемым материалом.

3. Конспективная выписка имеет большое значение для овладения знаниями. Конспект - наиболее эффективная форма записей при изучении научной книги. В данном случае кратко записываются важнейшие составные пункты, тезисы, мысли и идеи текста. Подробный обзор содержания может быть важным подспорьем для запоминания и вспомогательным средством для нахождения соответствующих мест в тексте.

Делая в конспекте дословные выписки особенно важных мест книги, нельзя допускать, чтобы весь конспект был "списыванием" с книги. Усвоенные мысли необходимо выразить своими словами, своим слогом и стилем. Творческий конспект - наиболее ценная и богатая форма записи изучаемого материала, включающая все виды записей: и план, и тезис, и свое собственное замечание, и цитату, и схему.

Обзор текста можно составить также посредством логической структуры, вместо того, чтобы следовать повествовательной схеме.

С помощью конспективной выписки можно также составить предложение о том, какие темы освещаются в отдельных местах разных книг. Дополнительное указание номеров страниц облегчит нахождение этих мест.

При составлении выдержек целесообразно последовательно придерживаться освоенной системы. На этой базе можно составить свой архив или картотеку важных специальных публикаций по предметам.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Конспекты, тезисы, цитаты могут иметь две формы: тетрадную и карточную. При тетрадной форме каждому учебному предмету необходимо отвести особую отдельную тетрадь.

Если используется карточная форма, то записи следует делать на одной стороне карточки. Для удобства пользования вверху карточки надо написать название изучаемого вопроса, фамилию автора, название и УДК (универсальная десятичная классификация) изучаемой книги.

Карточки можно использовать стандартные или изготовить самостоятельно из белой бумаги (полуватмана). Карточки обычно хранят в специальных ящиках или в конвертах. Эта система конспектирования имеет ряд преимуществ перед тетрадной: карточками удобно пользоваться при докладах, выступлениях на семинарах; такой конспект легко пополнять новыми карточками, можно изменить порядок их расположения, добиваясь более четкой, логической последовательности изложения.

И, наконец, можно применять для этих же целей персональный компьютер. Сейчас существует великое множество самых различных прикладных программ (органайзеров и пр.), которые значительно облегчают работу при составлении выписок из научной и специальной литературы. Используя сеть Internet, можно получать уже готовые подборки литературы.

4.1. Методические указания по самостоятельному изучению литературы по темам

Важным этапом является подбор и изучение литературы по исследуемой теме. Помимо учебной и научной литературы, обязательно использование и нормативно-правовых актов. Нельзя подменять изучение литературы использованием какой-либо одной монографии или лекции по избранной теме. Так же рекомендуется использовать информацию, размещенную на официальных сайтах сети Интернет, ссылки на которые указаны в списке рекомендуемой литературы. В процессе работы над реферативным исследованием и сбором литературы студент также может обращаться к преподавателю за индивидуальными консультациями.

Для более эффективного усвоения информации студенту предлагаются следующие способы обработки материала:

1. ***Резюмирование.*** Прочитав и изучив литературу и выбранные нормативно-правовые акты (то есть необходимые для составления документов организации) подводится краткий итог прочитанного, содержащий его оценку. Резюме характеризует основные выводы, главные итоги.

2. ***Фрагментирование*** - способ свертывания первичного текста, при котором в первичном тексте выделяются цельные информационные блоки (фрагменты), подчиненные одной задаче или проблеме. Фрагментирование необходимо, когда из множества разнообразных источников надо выделить информацию, соответствующую поставленной проблеме. Данный способ усвоения информации применим не только к теоретическим источникам, но и к нормативно-правовым актам. Поскольку для разработки документов предстоит исследовать ряд нормативно-правовых актов.

2. ***Аннотация*** - краткая обобщенная характеристика источника, включающая иногда и его оценку. Это наикратчайшее изложение содержания первичного документа, дающее общее представление. Основное ее назначение - дать некоторое представление о научной работе с тем, чтобы руководствоваться своими записями при выполнении работы исследовательского, реферативного характера. Поэтому аннотации не требуется изложения содержания произведения, в ней лишь перечисляются вопросы, которые освещены в первоисточнике (содержание этих вопросов не раскрывается). Аннотация отвечает на вопрос: «О чем говорится в первичном тексте?», дает представление только о главной теме и перечне вопросов, затрагиваемых в тексте первоисточника.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

4. ***Конспектирование*** - процесс мысленной переработки и письменной фиксации информации, в виде краткого изложения основного содержания, смысла какого-либо текста. Результатом конспектирования является запись, позволяющая конспектирующему немедленно или через некоторый срок с нужной полнотой восстановить полученную информацию. По сути конспект представляет собой обзор изучаемого источника, содержащий основные мысли текста без подробностей и второстепенных деталей. Для того чтобы осуществлять этот вид работы, в каждом конкретном случае необходимо грамотно решить следующие задачи:

- сориентироваться в общей композиции текста (уметь определить вступление, основную часть, заключение);
- увидеть логико-смысловую суть источника, понять систему изложения автором информации в целом, а также ход развития каждой отдельной мысли;
- выявить основу, на которой построено все содержание текста;
- определить детализирующую информацию;
- лаконично сформулировать основную информацию, не перенося на письмо все целиком и дословно.

Изучая литературу, необходимо самостоятельно анализировать точки зрения авторов, провести самостоятельную оценку чужих суждений. На основе исследования теоретических позиций студент должен сделать собственные выводы и обосновать их.

Не менее важным является анализ существующих нормативно-правовых актов: международных договоров, соглашений, конвенций, документов, принятых в рамках межправительственных организаций и на международных конференциях, национального законодательства государств.

По необходимости, студент может обратиться к преподавателю за индивидуальной консультацией.

На самостоятельное изучение студентам выносятся следующие темы:

Тема 9. Финансовый мониторинг как механизм регулирования финансового законодательства

1. Значение финансового мониторинга и его роль в национальной системе
2. Понятие и определение финансового мониторинга
3. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами
4. Три основных компонента финансового мониторинга как осуществления государственной функции уполномоченного органа

Тема 10. Стратегия противодействия экстремизму, противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

1. Общие положения Стратегии.
2. Основные источники угроз экстремизма в современной России.
3. Цель, задачи и основные направления государственной политики в сфере противодействия экстремизму.
4. Механизм реализации Стратегии.

Итоговый продукт самостоятельной работы – конспект.

Форма отчетности – собеседование по темам № 9,10.

Конспект оформляется письменно самостоятельно от руки в тетради или на отдельных листах.

В конспекте:

- запись идет в соответствии с расположением материала в книге и в основном словами конспектируемого текста.
- если цитировать слишком долго (текст большой), то мысли автора излагаются

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

цитатами и собственными словами.

- цитаты можно и нужно сопровождать своими комментариями, выводами и примерами.

В конспекте должно быть:

1 Название конспектируемого произведения.

2.Источник с точной библиографической ссылкой.

3.Номер вопроса конспекта и его название.

Вопросы представляют собой разделы, темы того или иного отрывка. Если вопросы к конспектируемому тексту не заданы, то их нужно сформулировать самостоятельно (как заголовки).

4. К каждому вопросу цитаты, выписки, комментарии.

Возле отрывков указываются страницы, если текст конспектируется с книги. Если в тексте есть внутреннее деление, то указываются номера отрывков (глав, стихов, аятов и т.п.)

Цитаты и собственные комментарии должны быть четко разграничены.

Все непонятные или малопонятные термины и понятия выписывают отдельно. В словарях нужно найти им определения.

Устный ответ:

На практическом занятии с преподавателем задаются вопросы по конспекту, на которые необходимо привести конкретную цитату-ответ и дать пояснение (комментарий).

Также конспект всегда проверяется в письменном виде.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов для собеседования освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

5 Методические рекомендации по подготовке к «круглому столу»

5.1 Цели, задачи и порядок проведения «круглого стола»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C1A0A4C0EA8B95A2DB2A1A5000A0C0A0E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

«Круглый стол» как одна из организационных активных форм обучения, позволяющих углублять познавательную деятельность обучающихся и укреплять их объективную позицию, имеет большие возможности для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом

и творческих инициатив.

Цель «круглого стола» - раскрыть широкий спектр мнений по выбранной для обсуждения проблеме с разных точек зрения, обсудить неясные и спорные моменты, связанные с данной проблемой, и достичь консенсуса.

Задачей «круглого стола» является мобилизация и активизация обучающихся на решение конкретных актуальных проблем, поэтому «круглый стол» имеет специфические особенности:

1. Персофинифицированность информации. Участники во время дискуссии высказывают не общую, а личностную точку зрения. Она может возникнуть спонтанно и не до конца точно быть сформулирована. К подобной информации необходимо относиться особенно вдумчиво, выбирая крупицы ценного и реалистического, сопоставляя их с мнениями других участников (дискутантов).

2. Полифоничность занятия в форме «круглого стола». В процессе «круглого стола» может царить деловой шум, многоголосье, что соответствует атмосфере эмоциональной заинтересованности и интеллектуального творчества. Но именно это и затрудняет работу ведущего (модератора) и участников. Среди этого многоголосья ведущему необходимо дать возможность высказаться всем желающим и продолжать поддерживать этот фон, так как именно он является особенностью «круглого стола».

«Круглый стол» — это метод активного обучения, одна из организационных форм познавательной деятельности учащихся, позволяющая закрепить полученные ранее знания, восполнить недостающую информацию, сформировать умения решать проблемы, укрепить позиции, научить культуре ведения дискуссии. Характерной чертой «круглого стола» является сочетание тематической дискуссии с групповой консультацией. Наряду с активным обменом знаниями, у учащихся вырабатываются профессиональные умения излагать мысли, аргументировать свои соображения, обосновывать предлагаемые решения и отстаивать свои убеждения. При этом происходит закрепление информации и самостоятельной работы с дополнительным материалом, а также выявление проблем и вопросов для обсуждения.

Важное условие при организации «круглого стола»: нужно, чтобы он был действительно круглым, т.е. процесс коммуникации, общения, происходил «глаза в глаза». Принцип «круглого стола» (не случайно он принят на переговорах), т.е. расположение участников лицом друг к другу, а не в затылок, как на обычном занятии, в целом приводит к возрастанию активности, увеличению числа высказываний, возможности личного включения каждого учащегося в обсуждение, повышает мотивацию учащихся, включает невербальные средства общения, такие как мимика, жесты, эмоциональные проявления.

Основную часть «круглого стола» составляет дискуссия. Дискуссия (от лат. discussio — исследование, рассмотрение) — это всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Цели проведения дискуссии могут быть очень разнообразными: обучение, тренинг, диагностика, преобразование, изменение установок, стимулирование творчества и др.

При организации дискуссии в учебном процессе обычно ставятся сразу несколько учебных целей, как чисто познавательных, так и коммуникативных. При этом цели дискуссии, конечно, тесно связаны с ее темой.

Во время дискуссии учащиеся могут либо дополнять друг друга, либо противостоять один другому. В первом случае проявляются черты диалога, а во втором дискуссия приобретает характер спора. Как правило, в дискуссии присутствуют оба эти элемента, поэтому неправильно сводить понятие дискуссии только к спору. И взаимоисключающий спор, и взаимодополняющий, взаиморазвивающий диалог играют большую роль, так как первостепенное значение имеет факт сопоставления различных мнений по одному вопросу. Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как:

подготовка (информированность и компетентность) ученика по предложенной

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: [illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

проблеме;

семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми учащимися);

корректность поведения участников.

Методика проведения круглого стола

Обычно выделяют три этапа в организации и проведении «круглого стола»: подготовительный, дискуссионный и завершающий (постдискуссионный).

1. Подготовительный этап включает: выбор проблемы Выбранная для обсуждения проблема носит междисциплинарный характер, она должна представлять практический интерес для студентов с точки зрения развития профессиональных компетенций;

подбор модератора (модератор руководит «круглым столом», поэтому должен на высоком уровне владеть искусством создания доверительной атмосферы и поддержания дискуссии, а также методом наращивания информации);

подбор дискутантов (дискутантами «круглого стола» являются преподаватель и студенты. Состав участников «круглого стола» может быть расширен путем привлечения представителей органов исполнительной власти, профессиональных сообществ и других организационных структур);

подготовка сценария (проведение «круглого стола» по заранее спланированному сценарию позволяет избежать спонтанности и хаотичности в работе «круглого стола»). Перед преподавателем (организатором дискуссии) ставятся следующие задачи:

1. Сформулировать проблему и цели дискуссии. Для этого надо объяснить, что обсуждается, что должно дать обсуждение.

2. Провести знакомство участников (если группа в таком составе собирается впервые). Для этого можно попросить представиться каждого ученика или использовать метод «интервьюирования», который заключается в том, что учащиеся разбиваются на пары и представляют друг друга после короткой ознакомительной (не более 5 минут), направленной беседы.

3. Создать необходимую мотивацию, т.е. изложить проблему, показать ее значимость, выявить в ней нерешенные и противоречивые вопросы, определить ожидаемый результат (решение).

4. Установить регламент дискуссии, а точнее, регламент выступлений.

5. Сформулировать правила ведения дискуссии, основное из которых — выступить должен каждый. Кроме того, необходимо: внимательно выслушивать выступающего, не перебивать, аргументированно подтверждать свою позицию, не повторяться, не допускать личной конфронтации, сохранять беспристрастность, не оценивать выступающих, не выслушав до конца и не поняв позицию.

6. Создать доброжелательную атмосферу, а также положительный эмоциональный фон. Здесь преподавателю могут помочь персонифицированные обращения к ученикам, динамичное ведение беседы.

7. Добиться однозначного семантического понимания терминов, понятий и т.п. Для этого с помощью вопросов и ответов следует уточнить понятийный аппарат, рабочие определения изучаемой темы. Систематическое уточнение понятийного аппарата сформирует у учеников установку, привычку оперировать только хорошо понятными терминами, не употреблять малопонятные слова, систематически пользоваться справочной литературой.

Сценарий предполагает:

- определение понятийного аппарата (тезауруса);

- краткую содержательную вступительную речь модератора, в которой объявляется тема и спектр затрагиваемых в ее рамках проблем, контекст желаемого обсуждения;

- перечень вопросов дискуссионного характера (до 15 формулировок);

- разработку «домашних заготовок» ответов, подчас противоречивых и неординарных с использованием репрезентативной выборки информации;

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0[illegible]
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

- заключительную речь модератора;

- оснащение помещения стандартным оборудованием (аудио- видеотехникой), а также мультимедийными средствами с целью поддержания деловой и творческой атмосферы;

- консультирование участников (позволяет выработать у большинства участников определенные убеждения, которые в дальнейшем будут ими отстаиваться);

- подготовка необходимых материалов (на бумажном или электронном носителях): статистические данные, материалы экспресс-опроса, проведенного анализа имеющейся информации с целью обеспечения участников и слушателей «круглого стола».

2. Дискуссионный этап состоит из:

выступления модератора, в котором дается определение проблем и понятийного аппарата (тезауруса), устанавливается регламент, правила общей технологии занятия в форме «круглого стола» и информирование об общих правилах коммуникации. К общим правилам коммуникации относятся рекомендации:

- избегания общих фраз;
- ориентация на цели (задачах);
- умении слушать;
- активности в беседе;
- краткости;
- конструктивной критике;

Проведения «информационной атаки»: участники высказываются в определенном порядке, оперируя убедительными фактами, иллюстрирующими современное состояние проблемы.

Выступления дискутантов и выявления существующих мнений на поставленные вопросы, акцентирования внимания на оригинальные идеи. С целью поддержания остроты дискуссии рекомендуется формулировать дополнительные вопросы:

Что в ситуации является главным?

Что вы лично думаете об этом?

Можете ли вы привести аналогичный пример из практики?

Затронуты ли в ситуации другие аспекты, например: этические, психологические?

Как бы вы это оценили?

Каковы последствия принятых решений?

Кого это затронет, на ком отразится?

Не пропустили ли вы важную для правильного решения информацию?

ответов на дискуссионные вопросы;

Подведения модератором мини-итогов по выступлениям и дискуссии: формулирование основных выводов о причинах и характере разногласий по исследуемой проблеме, способах их преодоления, о системе мер решения данной проблемы.

3. Завершающий (постдискуссионный) этап включает:

подведение заключительных итогов ведущим;

выработка рекомендаций или решений;

установление общих результатов проводимого мероприятия.

С применением дистанционных технологий возможно проведение «виртуальных круглых столов».

5.2 Тематика «круглых столов»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205B7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Тема 2. Объекты финансового мониторинга

1. Понятие объекта финансового мониторинга
2. Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем
3. Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"

4. Офшорные зоны как площадки для отмывания доходов, полученных преступным путем
5. Противодействие коррупции
6. Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы
7. Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
8. Использование инсайдерской информации и манипулирование финансовым рынком как способ легализации преступных доходов
9. Противодействия хищению бюджетных средств и преступлениям в сфере государственных закупок
10. Противодействие совершению налоговых преступлений
11. Противодействие незаконным финансовым операциям
12. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям
13. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями
14. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России
15. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

5.3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание вопросов дискуссионных тем круглого стола освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

6. Рекомендуемая литература

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023

Основная литература:

1. Узденов Р.М. Уголовно-правовое противодействие терроризму и экстремизму [Электронный ресурс]: практикум / Р.М. Узденов. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-

Кавказский федеральный университет, 2016. — 156 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/69444.html
2. Братко А.Г. Финансовый мониторинг: Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. М.: Юстицинформ, 2017. Гл. 1. Т. 1.
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018.

Дополнительная литература

1. 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, 2016. 417 с.; СПС "КонсультантПлюс".
2. Химичева Н.И. Финансовое право: Учеб. 3-е изд., перераб. и доп. / Н.И. Химичева, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева и др. / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК «Велби»; Изд-во «Проспект», 2019 – 451с.

Интернет-ресурсы:

1. Университетская библиотека online // http://www.biblioclub.ru
2. ЭБС «IPRbooks» // http://www.iprbookshop.ru

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 2C0000043E9AB8B952205E7BA500060000043E
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 19.08.2022 по 19.08.2023