

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
Кафедра финансов и кредита

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОТМЫВАНИЮ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.05.01 – Экономическая безопасность

Специализация «Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»

Уровень высшего образования - *специалитет*

Форма обучения *очная, заочная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Организация деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

д.э.н., профессор Спильниченко В.К.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры Финансов и кредита

№ 3 от 24 марта 2024 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы7

2. Структура дисциплины

3. Содержание дисциплины9

4. Образовательные технологии11

5. Оценка планируемых результатов обучения5

5.1. Система оценивания5

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине6

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине9

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины22

6.1. Список источников и литературы22

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»25

6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....26

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины26

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов26

9. Методические материалы8

9.1. Планы семинарских занятий28

Приложения

Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....42

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями о механизме организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), о процессах финансового мониторинга и оценки угроз и рисков экономической безопасности хозяйствующего субъекта в данной области для подготовки аналитических материалов с целью принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- раскрыть значение работы в области ПОД/ФТ для хозяйствующих субъектов;
- изучить содержание, принципы, правила и особенности организации работы хозяйствующих субъектов в области ПОД/ФТ;
- сформировать у студентов навыки самостоятельного поиска электронной информации и работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты государственных органов в области ПОД/ФТ), а также иных источников информации для выявления угроз и рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обеспечения их текущей деятельности;
- обучить навыкам оценки фактов ОД/ФТ и обоснования выводов об их влиянии на угрозы и риски деятельности предприятия для выработки рекомендаций по противодействию преступной деятельности;
- сформировать у студентов навыки применения форм и методов работы по организации ПОД/ФТ для обеспечения безопасности текущей финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;
- сформировать у студентов навыки осуществления мониторинга и контроля мошеннических схем и операций, подлежащих обязательному контролю, для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения его текущей деятельности;
- обучить мониторингу и анализу рисков и последствий вовлечения хозяйствующего субъекта в ОД/ФТ;
- сформировать навыки организации первичного финансового мониторинга на предприятии, в т.ч. организации работы служб внутреннего контроля и аудита;
- обучить работе в цифровой финансовой среде в части предотвращения ОД/ФТ в хозяйствующем субъекте.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
<p><i>ПК-2 Способен использовать информацию разного уровня для мониторинга факторов, анализа финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, оценки угроз и рисков экономической безопасности, готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий</i></p>	<p><i>ПК - 2.3 Анализирует и применяет нормативно-правовые акты в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов</i></p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники информации и нормативно-правовую базу в области ПОД/ФТ, в т.ч. современные программы финансового мониторинга; - формы и методы сбора и анализа информации в области ПОД/ФТ для оценки угроз и рисков экономической безопасности хозяйствующих субъектов; - возможности использования современных информационных систем для сбора, обработки и анализа соответствующей информации, организации последующей работы с полученной информацией; - формы и методы обеспечения информационного взаимодействия с государственными органами по вопросам ПОД/ФТ. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать полученные знания для оценки угроз и рисков экономической безопасности от преступной деятельности в области ОД/ФТ; - готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере экономической безопасности в части ПОД/ФТ, в том числе с использованием современных информационных технологий. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками поиска электронной информации и работы с ней с использованием официальных сайтов (законодательные, статистические и сайты

		<p>государственных органов в области ПОД/ФТ), а также иных источников информации для выявления угроз и рисков экономической безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками оценки фактов ОД/ФТ, обоснования выводов об их влиянии на угрозы и риски деятельности предприятия и выработки рекомендаций по противодействию преступной деятельности; - навыками применения форм и методов работы по организации ПОД/ФТ для обеспечения безопасности текущей финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.
<p><i>ПК-4 Способен проводить мониторинг и контроль основных показателей бизнес-среды для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения текущей деятельности</i></p>	<p><i>ПК - 4.1 Проводит мониторинг основных показателей бизнес-среды для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта</i></p>	<p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники информации для осуществления мониторинга и контроля основных показателей бизнес-среды функционирования хозяйствующего субъекта в части ПОД/ФТ для выявления угроз его экономической безопасности и обеспечения текущей деятельности; - риски и последствия вовлечения в ОД/ФТ хозяйствующего субъекта; - процедуры организации первичного финансового мониторинга на предприятии, в т.ч. организацию работы служб внутреннего контроля и аудита; - понятие и типологии мошеннических схем; - перечень операций, подлежащих обязательному контролю; - риски использования цифровых активов в целях ОД/ФТ. <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться источниками информации для осуществления мониторинга и

		<p>контроля основных показателей бизнес-среды в части ПОД/ФТ для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обеспечения их текущей деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить аналитическую работу по выявлению влияния использования ПС на угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечение текущей деятельности. <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками осуществления мониторинга и контроля мошеннических схем и операций, подлежащих обязательному контролю, для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и обеспечения его текущей деятельности; - навыками мониторинга и анализа рисков и последствий вовлечения в ОД/ФТ хозяйствующего субъекта; - навыками организации первичного финансового мониторинга на предприятии, в т.ч. организации работы служб внутреннего контроля и аудита. - навыками работы в цифровой финансовой среде для предотвращения ОД/ФТ.
--	--	---

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

2. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з. е., 108 академических часов.

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	16
5	Семинары	26
Всего:		42

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часов.

Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	4
5	Семинары	8
Всего:		12

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 87 академических часов.

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы анализа процессов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Понятие «отмывание преступных доходов». История происхождения термина. Определение и основные действия, относящиеся к отмыванию доходов, полученных преступным путем. Основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем. Противодействие коррупции.

Понятие «финансирование терроризма». Его анализ в международных и российских документах. Основные законодательные акты России о терроризме и противодействии этому явлению. Возможные стадии финансирования терроризма.

Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергские принципы для корреспондентских отношений банков. Расширение области противодействия на финансирование распространения оружия массового уничтожения. Новый термин – ПОД/ФТ/ФРОМУ, понятие «финансирование распространения оружия массового уничтожения».

Тема 2. Финансовый мониторинг

Термин финансовый мониторинг. Цель и основные признаки финансового мониторинга. Субъекты и объекты финансового мониторинга. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Система внутреннего контроля в организациях, которые осуществляют операции с денежными средствами и иным имуществом.

Организация финансового мониторинга. Принципы финансового мониторинга. Общенаучные и частные методы финансового мониторинга. Роль гуманитарных наук в

проведении финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.

Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Нормативная система (федеральные законы и подзаконные акты), определяющая порядок организации ПОД/ФТ. Агенты финансового мониторинга. Надзорные органы. Уполномоченный орган и его компетенции. Роль иных органов в организации противодействия. Виды проверок, осуществляемых Росфинмониторингом. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 4. Противодействие незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

Понятие и виды незаконных финансовых операций. Противодействие незаконному открытию счетов за рубежом и незаконному приобретению иностранных финансовых инструментов. Незаконные операции по обналичиванию денежных средств. Незаконный вывод денежных средств в офшор. Модели от мывания денежных средств.

Нарушения в области государственного оборонного заказа и нецелевого использования государственных бюджетных средств. Надзор за использованием бюджетных денег, выделенных на национальные проекты.

Специфика противодействия терроризму. Международное антитеррористическое сотрудничество России. Основные объекты противодействия терроризму: международные террористические центры, их ячейки на различных территориях, в том числе на территории России; террористы, которые попали и воюют на территории различных государств; бизнес и физические лица, оказывающие содействие террористам и их организациям. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Тема 5. Первичный финансовый мониторинг.

Финансовые и нефинансовые организации. Объекты контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Идентификация клиентов, лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ. Требования ФАТФ и их конкретизация в российской практике в отношении надлежащей проверки клиентов (НПК) и хранения данных. Упрощенная идентификация клиентов- физических лиц. Порядок идентификации банковских клиентов, отказов в проведении банковских операций по сомнительным сделкам и расторжения договоров в результате внутренних проверок клиентов. Идентификация клиентов - физических лиц при обмене валюты. Запреты, адресованные кредитным организациям в связи с обязанностью идентификации ее клиентов. Перечень вопросов в целях ПОД/ФТ для идентификации клиента

организации, осуществляющей операции и сделки. Упрощенная идентификация клиентов - физических лиц.

Тема 6. Организация финансового мониторинга в агенте финансового мониторинга

Внутренние документы агента финансового мониторинга. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности. Порядок предоставления Росфинмониторингу информации и документов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ от государственных органов и организаций. Платформа Банка России «Знай своего клиента»

Тема 7. Использование информационных ресурсов, в т.ч. искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Информационные ресурсы финансового мониторинга. Автоматизированные системы органов государственной власти и их роль в финансовом мониторинге. Современные глобальные технологические тенденции и их возможное влияние на сферу противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Технологические тенденции и развитие цифровых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Развитие технологий искусственного разума в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Технологии распределенных реестров и криптографии в связи с совершенствованием системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Криптовалюты и их использование преступными сообществами.

4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии на семинарах	2	18
- эссе	4	28

- решение практических задач, кейсов и тестов	2	14
Промежуточная аттестация <i>Зачет с оценкой</i>		40
Итого		100

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

<i>100-балльная шкала</i>	<i>Традиционная шкала</i>		<i>Шкала ECTS</i>
<i>95 – 100</i>	<i>отлично</i>	<i>зачтено</i>	<i>A</i>
<i>83 – 94</i>			<i>B</i>
<i>68 – 82</i>	<i>хорошо</i>		<i>C</i>
<i>56 – 67</i>	<i>удовлетворительно</i>		<i>D</i>
<i>50 – 55</i>			<i>E</i>
<i>20 – 49</i>	<i>неудовлетворительно</i>		<i>не зачтено</i>

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Текущий контроль

При оценке участия в дискуссиях при обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений, а также ответов на контрольные вопросы на семинаре, учитываются:

- степень раскрытия содержания материала, знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл).

При неоднократном участии в дискуссии или наличии нескольких ответов – сумма увеличивается в соответствии с количеством действий.

При написании эссе оцениваются:

- степень раскрытия содержания материала (0-2 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

При решении практических задач, кейсов и тестов оцениваются:

- задание выполнено не полностью, обоснованность содержания и выводов недостаточны – 0-1 балл;

- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок или они носят непринципиальный характер – 2 балла.

Промежуточный контроль

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ А,В	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>приёмами. Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Тематика эссе

1. Понятие «отмывание доходов» и эволюция мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем.
2. Инструменты и механизмы противодействия легализации (отмыванию) доходов на современном этапе.
3. Характеристики базовых элементов противодействия терроризму.
4. Современная деятельность ФАТФ в ПОД/ФТ. Оценочная миссия ФАТФ в России.
5. Рекомендации ФАТФ, посвященные борьбе с финансированием терроризма.
6. Сектор некоммерческих организаций и риск его незаконного использования в целях терроризма.
7. Ответственность за отмывание доходов.
8. Ответственность за террористическую деятельность.
9. Ответственность юридических лиц за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
10. Ответственность физических лиц за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
11. Классификация санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
12. Режим целевых финансовых санкций: механизм, элементы и их значимость в борьбе с терроризмом.
13. Процедуры и полномочия включения лиц и организаций в режим целевых финансовых санкций.
14. Пересмотр, исключение из режима целевых финансовых санкций и размораживание активов лиц и организаций.
15. Банковская ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
16. Последствия недействительности сделок в гражданском праве.
17. Общая характеристика уголовной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
18. Финансовая разведка в системе обеспечения экономической безопасности общества и государства.
19. Международное законодательство в сфере ПОД/ФТ.
20. Международный терроризм и киберпреступность.

Контрольные вопросы к промежуточной аттестации:

1. Понятие «легализация преступных доходов». История происхождения термина.
2. Определение и основные действия, относящиеся к отмыванию доходов, полученных преступным путем.
3. Основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем. Противодействие коррупции.

4. Понятие «финансирование терроризма». Его анализ в международных и российских документах.
5. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок рекомендаций ФАТФ.
6. Вольфсбергские принципы для корреспондентских отношений банков.
7. Расширение области противодействия на финансирование распространения оружия массового уничтожения.
8. Термин финансовый мониторинг. Цель и основные признаки финансового мониторинга.
9. Субъекты и объекты финансового мониторинга.
10. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Система внутреннего контроля в организациях, которые осуществляют операции с денежными средствами и иным имуществом.
11. Организация и принципы финансового мониторинга.
12. Общенаучные и частные методы финансового мониторинга.
13. Роль гуманитарных наук в проведении финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
14. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
15. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
16. Нормативная система (федеральные законы и подзаконные акты), определяющая порядок организации ПОД/ФТ.
17. Агенты финансового мониторинга.
18. Надзорные органы. Уполномоченный орган и его компетенции.
19. Роль иных органов в организации противодействия.
20. Виды проверок, осуществляемых Росфинмониторингом.
21. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
22. Понятие и виды незаконных финансовых операций.
23. Противодействие незаконному открытию счетов за рубежом и незаконному приобретению иностранных финансовых инструментов.
24. Незаконные операции по обналичиванию денежных средств.
25. Незаконный вывод денежных средств в офшор.
26. Нарушения в области государственного оборонного заказа и нецелевого использования государственных бюджетных средств.
27. Надзор за использованием бюджетных денег, выделенных на национальные проекты.
28. Специфика противодействия терроризму.
29. Основные объекты противодействия терроризму: международные террористические центры, их ячейки на различных территориях, в том числе на территории России; террористы, которые попали и воюют на территории различных государств; бизнес и физические лица, оказывающие содействие террористам и их организациям.
30. Финансовые и нефинансовые организации. Объекты контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

31. Перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
32. Идентификация клиентов, лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
33. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ.
34. Упрощенная идентификация клиентов- физических лиц.
35. Порядок идентификации банковских клиентов, отказов в проведении банковских операций по сомнительным сделкам и расторжения договоров в результате внутренних проверок клиентов. Идентификация клиентов - физических лиц при обмене валюты.
36. Запреты, адресованные кредитным организациям в связи с обязанностью идентификации ее клиентов. Перечень вопросов в целях ПОД/ФТ для идентификации клиента организации, осуществляющей операции и сделки.
37. Внутренние документы агента финансового мониторинга.
38. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
39. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
40. Постановка на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности.
41. Порядок предоставления Росфинмониторингу информации и документов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ от государственных органов и организаций.
42. Информационные ресурсы финансового мониторинга.
43. Технологические тенденции и развитие цифровых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
44. Развитие технологий искусственного разума в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
45. Технологии распределенных реестров и криптографии в связи с совершенствованием системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
46. Криптовалюты и их использование преступными сообществами.

Примеры практических заданий, кейсов и тестов:

1 семинар

Практические задания и кейс ситуации

1. В ст. 47 Псковской Судебной грамоты различались законный и незаконный пути приобретения имущества. Если в соответствии с этим правовым актом для подтверждения сделки купли-продажи, совершенной на торгах в отношении новых вещей, купцу достаточно было поклясться о приобретении законным путем имущества, то по ст. 46

Судебника 1497 года дело решалось на основании показаний свидетелей, в присутствии которых осуществлена покупка, и только в случае их отсутствия допускалась присяга.

Задание: проанализируйте данные положения и на основании анализа дайте современное определение понятию «легализация преступных доходов».

2. Для чего Аль Капоне создал сеть прачечных. Как это связано с термином «отмывание денег»? Соотнесите понятия «отмывание денег» и «легализация преступных доходов».

3. Гражданин Иванов в результате торговли наркотиками получил в качестве платы за очередную партию 100 000 рублей и 10 000 долларов наличными. За 10 000 долларов Иванов приобрел также путем наличного расчета оборудование и сырье для изготовления алкогольной продукции. Указанное оборудование установлено им на даче. 100 000 рублей потрачены Ивановым в качестве платежа по погашению ипотеки за приобретенный ранее земельный участок и дачный домик.

Задание: проанализируйте возможное наличие признаков легализации (отмывания) доходов в деяниях Иванова.

4. Представьте графически классификацию видов терроризма с учетом различного научного подхода исследователей терроризма как негативного явления.

Тесты

1. История отмывания доходов начинается с:

- а) момента появления денег, ценностей и возможности их трансформации из одного состояния (формы) в другую;
- б) с принятия Федерального закона РФ от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- в) с момента формирования банковской системы и появления возможности проведения денежных переводов.

2. В какой стране впервые возник термин «отмывание денег» (money laundering)?

- а) в Швейцарии;
- б) в Англии;
- в) в США.

3. Первый международный акт в сфере противодействия отмыванию преступных доходов был принят:

- а) 10 июня 1958 года в Нью-Йорке (Нью-Йоркская конвенция ООН);
- б) 20 декабря 1988 года в Вене (Венская конвенция ООН);
- в) 8 ноября 1990 года в Страсбурге (Страсбургская конвенция).

4. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем в РФ – это:

- а) придание правомерного вида владению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными незаконным путем;
- в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

5. Являются ли подставные физические лица изначально владельцами легализуемых денежных средств?

- а) не являются;

- б) являются в полном размере;
- в) являются в пропорциональном размере.

6. Какой нормативный акт в России впервые определил понятие «легализация доходов»?

- а) Федеральный закон «О противодействии коррупции»;
- б) Федеральный закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в) Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

7. Целью отмывания доходов является:

- а) придание правомерного вида владению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- б) придание правомерного вида пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в нарушение действующего законодательства.

8. Отмывание доходов может осуществляться в отношении:

- а) денежных средств;
- б) любого имущества;
- в) прав имущественного характера.

9. Как должны рассматриваться виртуальные активы в национальном законодательстве в целях реализации мер по противодействию отмыванию доходов?

- а) как имущество;
- б) вопросы отнесения виртуальных активов к предмету легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, оставлено на усмотрение стран;
- в) требования стандартов ФАТФ и международного законодательства в сфере ПОД/ФТ не применяются к виртуальным активам.

10. ФАТФ (FATF) – это:

- а) международная организация, организовывающая и проводящая основные проверки с целью противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма на международном уровне;
- б) межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- в) международный орган, сформированный для организации оперативного обмена информацией в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

2 семинар

Практические задания

1. 01.11.2001 г. Президент Российской Федерации издал Указ № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Какое принципиально важное решение было принято и опубликовано в этом Указе?

2. В России сегодня сложилась многоуровневая система органов и организаций в сфере финансового мониторинга. Представьте эту систему в графическом виде.

3. По целям все процедуры финансового мониторинга можно разделить на три группы: информационные, контрольные и правоохранительные. Составьте структурно-логическую схему содержания и взаимосвязей этих процедур.

3 семинар

Практические задания

1. Изучите и дайте общую характеристику Положения «Об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Положение).

Указания к выполнению задания. При анализе нормативного правового акта необходимо указать следующую информацию:

1. Кем и когда принят нормативный акт, его регистрационный номер.
2. Структура нормативного акта, а именно количество глав, разделов, статей.
3. Основные положения нормативного акта.
4. Какие нормативные акты утрачивают силу в связи с принятием данного нормативного акта.

2. Представьте графически систему правоохранительных органов, задачами которых является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, в т.ч. расследование уголовных дел по преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

Тесты

1. Декларация «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег» принята

- а) в 1998 году в городе Базель;
- б) в 1988 году в городе Страсбург;
- в) в 2005 году в городе Вена.

2. Когда принята Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ»?

- а) 19.12.1988;
- б) 16.05.2005;
- в) 07.08.2001.

3. Когда принята Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма»?

- а) 19.12.1988;
- б) 16.05.2005;
- в) 07.08.2001.

4. В каком году в России принят Федеральный закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- а) в 1995 году;
- б) в 1999 году;
- в) в 2001 году.

5. Кто осуществляет финансовый мониторинг на государственном уровне?

- а) Министерство Финансов;
- б) Росфиннадзор;
- в) Росфинмониторинг.

6. Кто осуществляет руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу

- а) Президент Российской Федерации;
- б) Председатель Правительства Российской Федерации;
- в) директор Росфинмониторинга.

7. В каком году Россия была включена в черный список ФАТФ?

- а) в 1996 году;
- б) в 2000 году;
- в) в 2002 году.

8. В каком году Россия была исключена из черного списка ФАТФ?

- а) в 2000 году;
- б) в 2002 году;
- в) в 2004 году.

9. Верно ли утверждение: «Внутренний контроль не является мерами финансового мониторинга, направленными на ПОД/ФТ»?

Ответ (да/нет): _____.

10. Росфинмониторинг - это

- а) Федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Министерства Финансов;
- б) Региональная группа по типу ФАТФ;
- в) Федеральный орган исполнительной власти

4 семинар

Практические задания

1. Гражданин Иванов, нигде не работая и остро нуждаясь в средствах к существованию, по совету своего знакомого с целью получения дохода оформил в банковском учреждении банковскую пластиковую карту и за вознаграждение передал ее вместе с реквизитами гражданину Петрову. Гражданин Петров, собрав 10 банковских пластиковых карт через подконтрольных лиц среди малообеспеченных слоев населения, передал их гражданину Сидорову для использования в качестве инструмента в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Денежные средства, полученные за данную услугу, Петров и Сидоров планировали использовать в качестве стартового капитала для открытия собственного бизнеса.

Задание: проанализируйте действия граждан Иванова, Петрова и Сидорова с позиции детерминант преступности.

2. Гражданин Иванов по просьбе гражданина Петрова зарегистрировал в соответствии с требованиями действующего законодательства ООО «Ромашка», открыл в банковском учреждении расчетный счет и возможность удаленного управления им (I-banking). После поступления денежных средств на расчетный счет по указанию Петрова гражданин Иванов оформлял их дальнейший перевод в более крупном размере на счет ООО «Аудит+» в качестве оплаты за оказанные консалтинговые услуги с оформлением пакета соответствующих документов, в т.ч. договоров на оказание услуг, актов выполненных работ. За оказанные услуги Иванов получал 2 % от оборота в качестве заработной платы с премиальными выплатами.

В качестве цели для себя Иванов поставил заработать 5 миллионов рублей и открыть магазин по торговле промышленными товарами. В случае необходимости поддерживать официальную предпринимательскую деятельность он рассматривал вариант на периодической основе продолжать выполнение бестоварных операций по переводу денежных средств, поступающих от операций под контролем Петрова с получением вознаграждения в прежнем объеме.

Задание: проанализируйте действия гражданина Иванова с указанием факторов детерминации преступления, в том числе отмывания доходов, полученных преступным путем.

Тесты

1. К причинам и условиям конкретного преступления, как правило, относят:

- а) особенности формирования личности;
- б) социальный и психологический статус личности;
- в) комплекс объективно существующих внешних обстоятельств, в которых находится личность.

2. В случае отсутствия нелегальной экономики официальной спрос на отмывание средств:

- а) увеличится;
- б) будет отсутствовать;
- в) не изменится.

3. Распространение сферы незаконного предпринимательства, сопровождающееся уменьшением привлекательности законного и честного бизнеса, оттока инвестиций, относится к группе:

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

4. Вывоз капиталов, полученных незаконным путем, для последующей легализации в официальный оборот относится к группе:

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

5. Порядок и характер социального взаимодействия в экономических отношениях обеспечивают _____ нормы.

6. Расслоение населения по уровню доходов и низкий уровень жизни большинства населения государства относятся к группе:

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

7. Обнищание, люмпенизация и маргинализация значительной части населения относятся к группе:

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

8. Достижение успеха любыми средствами относятся к группе:

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

9. Низкий уровень заработной платы работников сферы контроля и правоохранительных органов, обуславливающий правовой нигилизм, относится к группе

- а) политико-экономических факторов;
- б) социально-правовых факторов;
- в) нравственно-психологических факторов.

10. Можно ли утверждать, что профессионализация легализации незаконных доходов – это организованный системный бизнес групп предприятий и предпринимателей, непосредственно на профессиональной основе занимаются отмыванием капиталов?

Ответ (да/нет): _____.

11. К традиционным моделям отмывания денежных средств относится:

- а) двухфазовая модель;
- б) трехфазовая модель;
- в) четырехфазовая модель.

12. Двухфазовая модель предложена:

- а) К. Мюллером;
- б) Паоло Бернаскони;
- в) А. Цундом.

13. Четырехсекторная модель предложена:

- а) К. Мюллером;
- 32
- б) Паоло Бернаскони;
- в) А. Цундом.

14. Модель циркуляции предложена:

- а) К. Мюллером;
- б) Паоло Бернаскони;
- в) А. Цундом.

15. Классическая модель отмывания денег предполагает выделение в процессе отмывания следующих фаз:

- а) размещение, расслоение, интеграция;

- б) интеграция, перемещение, сокрытие;
- в) размещение, обмен, вывод.

16. Отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов, является этапом

- а) размещения;
- б) расслоения;
- в) интеграции.

17. Стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию, называется

- а) размещение;
- б) расслоение;
- в) интеграция.

18. Являются ли подставные физические лица изначальными владельцами денежных средств?

- а) не являются;
- б) являются в полном размере;
- в) являются в пропорциональном размере.

19. Фиктивные фирмы можно распределить на группы:

- а) черные фирмы;
- б) серые фирмы;
- в) белые фирмы.

20. Смурфинг – это:

- а) разделение средств, структурирование капитала;
- б) вывоз средств из государства с высокой степенью контроля финансовых потоков в страну с минимальными ограничениями;
- в) смешивание денег, полученных нелегальным способом, и законного дохода

5 семинар

Практические задания

1. Гражданин Чернов по просьбе своего однокурсника в университете Алимова, выехавшего в Ирак для оказания практической помощи братьям-мусульманам, ведущим джихад на территории Ирака, перечислил на указанные им банковские реквизиты денежные средства в размере 150000 рублей. Указанные денежные средства он предоставил в качестве денежного займа под проценты согласно ключевой банковской ставки. Алимов сообщил Чернову, что полученные денежные средства будут им использованы для приобретения средств защиты и для совершения терактов использоваться не будут.

Задание: необходимо ответить на вопросы:

- 3.1. Являются ли действия Чернова финансированием терроризма?
- 3.2. Квалифицируйте в случае необходимости действия Чернова и обоснуйте ответ.

2. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца. Для этого укажите основные пункты программы.

3. В штате ООО «Древесник» работает 5 сотрудников: генеральный директор, он же главный бухгалтер (принят на пол ставки), инженер и трое рабочих. Компания имеет специальное оборудование для деревообработки и выпускает обрезную доску, половые доски, вагонку, иные деревянные изделия, пользующиеся высоким спросом.

По данным бухгалтерской отчетности оборот компании составляет от 1,5 до 2 млн. руб. в месяц. Фонд заработной платы – 80 тыс. рублей в месяц. Официальная зарплата на банковские карточки поступает сотрудникам нерегулярно.

Задание: оцените, проводит ли компания сомнительные для банка операции? Если да, то объясните, почему это так и что должен делать в этом случае ответственный в сфере ПОД/ФТ сотрудник банка?

Тема 6. Организация финансового мониторинга в агенте финансового мониторинга

1. Внутренние документы агента финансового мониторинга.
2. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
4. Постановление на учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в некоторых надзорных органах и их обязанности.
5. Порядок предоставления Росфинмониторингу информации и документов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ от государственных органов и организаций.
6. Платформа Банка России «Знай своего клиента»
7. Порядок обучения сотрудников организации работе в области ПОД/ФТ
8. Роль Службы внутреннего контроля в решении вопросов ПОД/ФТ.

6 семинар

Практические задания

1. Группа российских предприятий осуществляла махинации с перепродажей электронного оборудования на экспорт. Компанией «Астра» было экспортировано электронное оборудование по завышенным ценам компании «Веста», зарегистрированной в США. Фактически товар был доставлен в Болгарию. Для получения права на компенсацию НДС необходимо, чтобы была осуществлена оплата за поставку экспортированного товара. С этой целью компания «Веста» перевела компании «Астра» 50 млн. рублей через счета

латвийского банка. Таким образом, проведя экспорт по завышенным ценам, был незаконно

компенсирован НДС из госбюджета. Сумма составила 6 млн. рублей. В ходе расследования было установлено, что компания «Веста» является владельцем российской компании «Астра». Более того, сама компания «Веста» уже являлась участником других выявленных схем, и ее учредителями являются фирмы, зарегистрированные в офшорах - Белизе и Ниуэ.

Денежные средства, полученные в качестве возмещения НДС, переведены в качестве дивидендов учредителям компании «Астра» и премий ее руководству. Полученные денежные средства в качестве дивидендов и премий использованы учредителями и руководством компании на приобретение недвижимого имущества.

Задание: необходимо ответить на вопросы:

- 2.1. Являются ли действия должностных лиц компании «Астра» уголовно наказуемыми?
- 2.2. Квалифицируйте действия должностных лиц компании «Астра», обоснуйте ответ.
2. Разработайте и обоснуйте тематический план проведения обучения персонала в области ПОД/ФТ/ФРОМУ
3. Как известно, к числу рисков в области действий агента финансового мониторинга относят риски: правовой, операционный, потери деловой репутации. Составьте схему внутренних и внешних факторов, определяющих эти риски.
4. Может ли ответственный сотрудник, а также сотрудники подразделения по ПОД/ФТ совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации? Если да, то какие функции он может совмещать?
5. Продемонстрируйте с помощью компьютера работу системы «Знай своего клиента», запущенную в эксплуатацию с середины 2022 года.

Тесты

1. Какая ответственность предусмотрена для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непредставления в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе от 07.08.2001 №115-ФЗ от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций:
- а) административный штраф на должностных лиц в размере в размере от 30 000 до 40 000 рублей, на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток;
 - б) административный штраф на должностных лиц в размере от 10 000 до 30 000 рублей, на юридических лиц - в размере от 300 000 до 500 000 рублей.
 - в) административный штраф на должностных лиц в размере в размере от 30 000 до 40 000 рублей, на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.
2. Какая ответственность предусмотрена для должностного лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае неисполнения законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшего непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков:
- а) наложение административного штрафа в размере от 30 000 до 50 000 рублей;
 - б) предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 10 000 до 30 000 рублей;
 - в) наложение административного штрафа в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификация от 1 до 3 лет.

3. Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- а) предупреждение;
- б) административный штраф;
- в) административное приостановление деятельности организации.

4. По общему правилу постановление по делу об административном правонарушении не может быть вынесено по истечении:

- а) двух недель со дня совершения.
- б) одного месяца со дня совершения.
- в) двух месяцев со дня совершения.

5. Постановление по делу об административном правонарушении вступает в силу через:

- а) десять суток после его получения лицом, если не было обжаловано или опротестовано;
- б) тридцать суток после его вынесения;
- в) десять суток после его вынесения.

7 семинар

Практические задания

1. В отчете ФАТФ «Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» отмечается, что системы виртуальных валют «... могут использоваться для осуществления трансграничных платежей и переводов денежных средств. Кроме того, виртуальные валюты, как правило, функционируют в рамках сложной инфраструктуры, включающей ряд лиц, часто находящихся в нескольких странах, обеспечивающих переводы денежных средств и совершение платежей».

Задание: поясните, какая опасность с точки зрения ПОД/ФТ формируется в данном случае? Верны ли утверждения, что применение криптографических методов усложняет идентификацию владельца виртуальных валют; децентрализация сети не позволяет контролировать процесс майнинга (добычи) криптовалюты, а отсутствие территориальных ограничений blockchain-технологии создает необходимость для правоохранительных органов объединения усилий и кооперации в целях выявления и раскрытия преступлений в сети Интернет.

2. Риски криптовалюты в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма можно разделить на три группы: технологические, экономические и правовые. Охарактеризуйте их и дайте краткую характеристику.

3. Проведите анализ и дайте ответ на вопрос: выполняют ли криптовалюты все функции денег; заменят ли в будущем криптовалюты фиатные деньги. Аргументируйте свою позицию. Приведите примеры либерализации законодательства и введения ограничений по операциям с криптовалютами в различных государствах мира. Обоснуйте позиции Центрального Банка России.

4. Росфинмониторинг разработал сервис для отслеживания преступных транзакций с криптовалютой. Опишите, что представляет собой система "Прозрачный блокчейн".

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Список источников и литературы

Источники

Основные

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части I - IV. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/#dst0
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (последняя ред.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
6. Положение «Об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» [утверждено приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.03.2016 №60]. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_277720/dd5a1f7fb8a443f026bb1c8d081ab84d65707b73/

Дополнительные

7. Указ Президента Российской Федерации от 03.05.2022 г. № 252 «О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5952>
8. Положение Банка России от 02.03.2012 N 375-П (ред. от 20.10.2020) "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_128351/

9. Положение Банка России от 17.10.2018 N 655-П (последняя ред.) "О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319857/

10. Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П (последняя ред.) «О правилах осуществления перевода денежных средств». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/

11. Указание Банка России от 29.06.2022 № 6184-У «О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2644>

12. Росфинмониторинг. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>

13. Росфинмониторинг. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/documents/omu-list-1>

14. Решение Совета Директоров Банка России о критериях отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций. 24.06.2022 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/

15. "Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма" (утв. Банком России

21.07.2017 N 18-МР). [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221107/

16. Памятка для организаций и индивидуальных предпринимателей, кроме поднадзорных Росфинмониторингу и Банку России"

(утв. Росфинмониторингом). [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_346931/#utm_campaign=fw&utm_source=consultant&utm_medium=email&utm_content=body

Литература

Основная

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535920>
2. Кобозева П.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности: практич. Пособие / П.В.Кобозева. – Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. – 128 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=399398>
3. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы: научно-практическое пособие в 2 т. Т.1 /Т.Я. Хабриева, Р.А.Курбанов, Н.А.Абузярова [и др.]; под общ. ред. Т.Я. Хабриевой, Р.А.Курбанова. – Москва: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА – М, 2021. – 522 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=388426>
4. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы: научно-практическое пособие в 2 т. Т.2 /Т.Я. Хабриева, Р.А.Курбанов, Н.А.Абузярова [и др.]; под общ. ред. Т.Я. Хабриевой, Р.А.Курбанова. – Москва: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА – М, 2021. – 440 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=388428>
5. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. проф. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + доп. материалы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>

Дополнительная

1. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: Практическое пособие /Под ред. П.В.Ревенкова. – М.: Прометей, 2020. – 522 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=374846>

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>
3. Финансовый надзор в национальной платежной системе Российской Федерации: Учебное пособие / Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2021. — 208 с. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=369836>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Библиотека экономической и деловой литературы. — Режим доступа: <http://ek-lit.org>
 Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. : <https://mumcfm.ru>
 Национальный банковский журнал. - Режим доступа: <http://www.NBJ.ru>
 Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/> .
 Официальный сайт Росстата РФ. — Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
 Официальный сайт Минэкономразвития. — Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main/>
 Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: <http://government.ru>
 Официальный сайт Федеральной налоговой службы России - <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>
 Официальный сайт Банка России. Раздел Противодействие отмыванию денег и валютный контроль. - Режим доступа: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/
 Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. <https://fedsfm.ru/>
 Официальный сайт Вольфсбергской группы - www.wolfsberg-principles.com
 Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - www.fatf-gafi.org
 Платформа «Знай своего клиента». Банк России. https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/

Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru
 ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
 Электронная библиотека Grebennikon.ru www.grebennikon.ru

6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

При проведении занятий без специального ПО:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security
4. Adobe Master Collection
5. AutoCAD
6. Archicad
7. SPSS Statistics
8. ОС «Альт Образование»
9. Visual Studio
10. Adobe Creative Cloud

Самостоятельная работа студентов в ходе изучения дисциплины предполагает обращение в научную библиотеку РГГУ, доступ к интернет-ресурсам, в том числе к электронной библиотечной системе ЭБС.

Электронные образовательные ресурсы включают:

1. Информационный комплекс "Научная библиотека" <http://liber.rsuh.ru/>
2. Электронная библиотека РГГУ <http://marc.lib.rsuh.ru/MegaPro/Web>
3. Электронно-библиотечные ресурсы РГГУ <http://liber.rsuh.ru/?q=node/1271>

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;

- акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1. Планы семинарских занятий

Проведение семинаров по курсу “Организация деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма” направлено на достижение двух целей. Учебный аспект целевой установки занятий состоит в закреплении теоретических знаний о мерах по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, полученных в ходе изучения предыдущих дисциплин, а также в обеспечении углубленного изучения наиболее важных проблем курса. Методическая цель занятий состоит в развитии у студентов навыков работы с нормативно-правовой информацией, формализации информации разного характера, ее аналитического и графического представления, способности концентрированно излагать информацию и делать самостоятельные выводы, в активизации способности логического и сравнительного анализа, навыков самостоятельной работы для последующей самостоятельной эффективной организации деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в процессе хозяйственной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов и практических ситуаций той или иной темы курса; разбор аналитических заданий, выполненных студентами самостоятельно, а также контроль усвоения материала в форме контрольной работы и тестов.

План занятий содержит перечень дискуссионных вопросов, тестов и практических задач.

Семинар 1. Теоретические основы анализа процессов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие «легализация преступных доходов». История происхождения термина.
2. Определение и основные действия, относящиеся к отмыванию доходов, полученных преступным путем.
3. Основные этапы (фазы) легализации доходов, полученных преступным путем. Противодействие коррупции.
4. Понятие «финансирование терроризма». Его анализ в международных и российских документах.
5. Возможные стадии финансирования терроризма.
6. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок рекомендаций ФАТФ.
7. Вольфсбергские принципы для корреспондентских отношений банков.
8. Расширение области противодействия на финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Семинар 2. Финансовый мониторинг.

Вопросы для обсуждения

1. Термин финансовый мониторинг. Цель и основные признаки финансового мониторинга.
2. Субъекты и объекты финансового мониторинга.
3. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Система внутреннего контроля в организациях, которые осуществляют операции с денежными средствами и иным имуществом.
4. Организация финансового мониторинга.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Общенаучные и частные методы финансового мониторинга.
7. Роль гуманитарных наук в проведении финансового мониторинга.
8. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Семинар 3. Российская система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для обсуждения

1. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
4. Нормативная система (федеральные законы и подзаконные акты), определяющая порядок организации ПОД/ФТ.
5. Агенты финансового мониторинга.
6. Надзорные органы. Уполномоченный орган и его компетенции.
7. Роль иных органов в организации противодействия.
8. Виды проверок, осуществляемых Росфинмониторингом.
9. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Семинар 4. Противодействие незаконным финансовым операциям, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и виды незаконных финансовых операций.
2. Противодействие незаконному открытию счетов за рубежом и незаконному приобретению иностранных финансовых инструментов.
3. Незаконные операции по обналичиванию денежных средств.
4. Незаконный вывод денежных средств в офшор.
5. Модели отмывания денежных средств.
6. Нарушения в области государственного оборонного заказа и нецелевого использования государственных бюджетных средств.
7. Надзор за использованием бюджетных денег, выделенных на национальные проекты.
8. Специфика противодействия терроризму.
9. Международное антитеррористическое сотрудничество России.
10. Основные объекты противодействия терроризму: международные террористические центры, их ячейки на различных территориях, в том числе на территории России; террористы, которые попали и воюют на территории различных

государств; бизнес и физические лица, оказывающие содействие террористам и их организациям.

11. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Семинар 5. Первичный финансовый мониторинг

Вопросы для обсуждения

1. Финансовые и нефинансовые организации. Объекты контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3. Идентификация клиентов, лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Решение о признании физического лица бенефициарным владельцем с учетом факторов, предусмотренных правилами внутреннего контроля кредитной организации в целях ПОД/ФТ.

5. Требования ФАТФ и их конкретизация в российской практике в отношении надлежащей проверки клиентов (НПК) и хранения данных.

6. Упрощенная идентификация клиентов- физических лиц.

7. Порядок идентификации банковских клиентов, отказов в проведении банковских операций по сомнительным сделкам и расторжения договоров в результате внутренних проверок клиентов. Идентификация клиентов - физических лиц при обмене валюты.

8. Запреты, адресованные кредитным организациям в связи с обязанностью идентификации ее клиентов. Перечень вопросов в целях ПОД/ФТ для идентификации клиента организации, осуществляющей операции и сделки.

Семинар 6. Использование информационных ресурсов, в т.ч. искусственного интеллекта и других новых технологий в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Информационные ресурсы финансового мониторинга.

2. Автоматизированные системы органов государственной власти и их роль в финансовом мониторинге.

3. Современные глобальные технологические тенденции и их возможное влияние на сферу противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

4. Технологические тенденции и развитие цифровых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. Развитие технологий искусственного разума в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

6. Технологии распределенных реестров и криптографии в связи с совершенствованием системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

7. Криптовалюты и их использование преступными сообществами.

9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

Рекомендации по написанию эссе

Эссе является одной из форм исследовательской работы студентов, также формой текущей аттестации студентов.

Задачей эссе является:

- Развитие умения отбора и систематизации материала по заданной теме;
- Процесс подготовки доклада включает в себя несколько этапов:
- Составление плана работы.
- Подбор литературы по выбранной теме.
- Написание содержательной части эссе.
- Подготовка выводов по проделанной работе.

Объем работы должен составлять не более 10 страниц, 14 шрифт TimesNewRoman, через 1,5 интервала.

Оформление работы:

Титульный лист.

Введение (отражается актуальность выбранной темы доклада).

Основная содержательная часть.

Заключение (должны быть сформулированы общие выводы по основной теме, отражено собственное отношение к проблемной ситуации).

Список использованной литературы.