

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)**

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой финансового права  
профессор



М.В. Сенцова  
25.05.2023.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.03.02 Правовое регулирование противодействия легализации  
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем**

- 1. Шифр и наименование направления подготовки:**  
40.04.01 Юриспруденция
- 2. Магистерская программа:** Налоговое и финансовое право
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** магистр
- 4. Форма образования:** заочная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра финансового права
- 6. Составители программы:** Е.Е. Смолицкая, к.ю.н., старший преподаватель кафедры финансового права юридического факультета ВГУ
- 7. Рекомендована:** НМС юридического факультета, протокол №8 от 25.05.2023.
- 8. Учебный год:** 2024 / 2025 **Семестр(-ы):** 4

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины:

**Целью** дисциплины «Правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» является формирование у обучающихся знаний, умений и навыков, необходимых для ведения работы по противодействию преступной деятельности, направленной на легализацию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также на пресечение финансирования терроризма.

В ходе изучения настоящей дисциплины ставятся следующие **задачи**:

- приобретение знаний о целях, задачах, роли, функциях и основах организации национальной системы ПОД/ФТ;
- формирование навыков анализа нормативно-правовых актов, устанавливающих регламенты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- изучение признаков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- формирование основных навыков выявления нарушений и/или преступлений в области финансовой и экономической деятельности;
- овладение навыками анализа корректности и устойчивости функционирования отдельных компонентов, подсистем и в целом всей национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** дисциплина «Правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений и является дисциплиной по выбору М2.В.ДВ.3.

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:**

| Код   | Название компетенции   | Код (ы) | Индикатор(ы)   | Планируемые результаты обучения  |
|-------|--|---------|--|--|
| ПК-2. | Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности | ПК-2.2  | Демонстрирует умение анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач | <b>Знать:</b> Российские и признанные в России международные нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Принципы построения нормативной базы в сфере ПОД/ФТ<br><b>Уметь:</b> проводить анализ имеющихся и разрабатываемых законов, подзаконных актов и локальных нормативных документов на их соответствие законодательству по ПОД/ФТ<br><b>Владеть:</b> навыками выявления финансовых операций, обладающих признаками преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) |

|      |  |         |   |  |
|------|--|---------|---|--|
|      |  |         |   | доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения, анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках  |
| ПК-3 | Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты и принимать квалифицированные юридические решения в рамках своей профессиональной деятельности | ПК-3.2. | Проводит юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов; оценивает соответствие нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству | <p><b>Знать:</b> Структуру национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма<br/>Обязанности и права должностных лиц по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем</p> <p><b>Уметь:</b> Осуществлять надзор за реализацией требований действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ. Проводить анализ и обобщение материалов финансовых расследований преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем</p> <p><b>Владеть.</b> Навыками анализа и обобщения правоприменительной практики в области ПОД/ФТ</p> |
|      |  | ПК-3.3  | Составляет обоснованные и мотивированные юридические документы  | <p><b>Знать:</b> типовые схемы отмывания денег и перечень преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем,</p> <p><b>Уметь:</b> Разрабатывать меры для приведения проектов нормативно-правовых актов и правоприменительных актов в соответствие с действующим законодательством по ПОД/ФТ</p> <p><b>Владеть:</b> Техниккой (методами) подготовки предложений по устранению угроз ОД/ФТ. Современными методами разработки и обоснования финансово-экономических показателей с целью выявления угроз национальной безопасности.</p>                             |

## 12. Структура и содержание учебной дисциплины:

12.1 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 3 / 108.

## 13. Трудоемкость по видам учебной работы:

| Вид учебной работы | Трудоемкость |              |
|--------------------|--------------|--------------|
|                    |              | По семестрам |
|                    |              |              |

|                                 |              |            |
|---------------------------------|--------------|------------|
|                                 | Всего        | 4 семестр  |
| <b>Аудиторные занятия</b>       | <b>12</b>    | <b>12</b>  |
| в том числе:                    | лекции       |            |
|                                 | практические | 12         |
|                                 | лабораторные |            |
| <b>Самостоятельная работа</b>   | <b>87</b>    | <b>87</b>  |
| <b>Контроль</b>                 | <b>9</b>     | <b>9</b>   |
| Форма промежуточной аттестации: |              | Экзамен    |
| <b>Итого:</b>                   | <b>108</b>   | <b>108</b> |

### 13.1 Содержание разделов дисциплины

| № п/п | Наименование раздела дисциплины  | Содержание раздела дисциплины   | Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК |
|-------|--|---|--|
| 1     | Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)   | История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма<br>Источники и способы финансирования терроризма<br>Элементы, структура, функции и роль национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма<br>Государственные органы, осуществляющие финансовый контроль в Российской Федерации, их задачи и полномочия.<br>Государственный финансовый мониторинг<br>Первичный финансовый мониторинг<br>Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма | -  |
| 2     | Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма | Юридическое определение отмывания доходов и финансирования терроризма в международном праве<br>Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ<br>Требования международных стандартов ПОД/ФТ<br>Ресурсы и полномочия компетентных органов международной системы ПОД/ФТ<br>Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ<br>Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма   | -  |

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| 3 | Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма   | Эволюция концепции международных стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма<br>Сущность и структура 40 Рекомендаций ФАТФ<br>Риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.<br>Матрицы определения риска<br>Методология оценки технического соответствия стандартам ФАТФ<br>Оценка эффективности систем ПОД/ФТ  | - |
| 4 | Нормативно-правовые акты Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма | Федеральные законы, регламентирующие противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.<br>Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<br>Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018)<br>Постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации<br>Нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовому мониторингу<br>Положения и указания Банка России<br>Ответственность за нарушение требований законодательства по ПОД/ФТ | - |
| 5 | Мероприятия по выявлению и противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма                       | Признаки операций, вызывающих подозрение на ОД/ФТ<br>Типовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем.<br>Признаки ОД/ФТ в деятельности благотворительных фондов и НКО<br>Процедура уведомления о необычных операциях уполномоченных государственных органов.<br>Основы финансовых расследований<br>Информационно-аналитическое обеспечение противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма<br>Инновационные технологии для нейтрализации угроз и рисков в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма   | - |
| 6 | Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга  | Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ<br>Требования к системам внутреннего контроля<br>Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ<br>Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ<br>Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)<br>Разработка Правил внутреннего контроля  | - |

**13.2 Разделы дисциплины и виды занятий**

| № п/п  | Наименование раздела дисциплины   | Виды занятий (часов) |              |                        |          | Всего      |
|--------|---|----------------------|--------------|------------------------|----------|------------|
|        |   | Лекции               | Практические | Самостоятельная работа | Контроль |            |
| 1      | Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)  |                      | 2            | 15                     | 2        | 19         |
| 2      | Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма                            |                      | 2            | 12                     | 1        | 15         |
| 3      | Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма   |                      | 2            | 15                     | 2        | 19         |
| 4      | Нормативно-правовые акты Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма |                      | 2            | 15                     | 1        | 18         |
| 5      | Мероприятия по выявлению и противодействию отмывания доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма                       |                      | 2            | 15                     | 2        | 19         |
| 6      | Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга  |                      | 2            | 15                     | 1        | 18         |
| Итого: |   |                      | 12           | 87                     | 9        | <b>108</b> |

**14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины должна включать в себя освоение материала на основе анализа необходимых нормативно-правовых актов, основной учебной литературы учебного курса, лекционного материала, а также дополнительной литературы. Закрепление теоретического материала должно осуществляться посредством анализа существующих теоретических проблем и решения практических задач. При освоении

отдельных тем учебного курса в целях развития практических навыков и умений рекомендуется изучение отчётов Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Организация самостоятельной работы студента должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Предварительную подготовку следует начать с повторения материалов дисциплин «Введение в финансовое право» и «Правовое регулирование цифровых технологий», актуализации понятийного аппарата указанных дисциплин.

Непосредственное изучение источников следует организовать так, чтобы выделять основную информацию, находить взаимосвязи и закономерности. Последнее позволит качественно провести обобщение полученных знаний и глубоко усвоить материал.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение материала дисциплины.

Для получения основной информации по дисциплине обучающимся необходимо посещать практические занятия.

При подготовке к экзамену следует изучить нормативный материал, лекции, а также дополнительную литературу по курсу.

## **15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература:**

#### **Международные документы:**

1. Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (заключена в г. Вене 20.12.1988) // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. – 1994. – Вып. XLVII. – С. 133.
2. Конвенция против транснациональной организованной преступности (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) (с изм. от 15.11.2000) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2004. – № 40. – Ст. 3882.
3. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990) (с изм. от 16.05.2005) // Бюллетень международных договоров. – 2003. – № 3.
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Заключена в г. Нью-Йорке 09.12.1999) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 12. Ст. 1059.
5. Декларация о запрещении применения ядерного и термоядерного оружия (принята резолюцией 1653 (XVI) Генеральной Ассамблеи от 24 ноября 1961 года) // СПС «Гарант».
6. Конвенция о запрещении разработки, производства, накопления и применения химического оружия и о его уничтожении (Заключена в г. Париже 13.01.1993) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. – № 6. – Ст. 682.
7. Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма от 16 июня 2011 г. // СПС «КонсультантПлюс». Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон «О противодействии терроризму» от 06.03.2006 N 35-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
7. Указ Президента РФ «О подразделении финансовой разведки и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 9.03.2023 N 150 // СПС «КонсультантПлюс».
8. Правила проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства : утв. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 // СПС «КонсультантПлюс».
9. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти» от 31.07.2017 N 913 // СПС «КонсультантПлюс».
10. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 19.02.2022 N 219 (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
11. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «КонсультантПлюс».
12. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «КонсультантПлюс».
13. Указание Банка России от 15.07.2021 N 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» // СПС «КонсультантПлюс».
14. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8.02.2022 N 18 «Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"» // СПС «КонсультантПлюс».
15. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 20.05.2022 № 100 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента,



выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций» // СПС «КонсультантПлюс».

#### **Литература:**

1. Гармаш В. В. Общее представление о легализации доходов, полученных преступным путем / В. В. Гармаш // Вопросы устойчивого развития общества. – 2022. – № 3. – С. 363-370.
2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – 176 с.
3. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова и др. ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско- полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>
4. Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531> (– Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03552-9. – Текст : электронный.

#### **б) дополнительная литература:**

1. Арженовский С. В. Риск фальсификации финансовой отчетности и его оценка в процессе аудита / С. В. Арженовский, А. В. Бахтеев ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. – 104 с. : табл., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567183> ). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2394-8. – Текст : электронный.
2. Бакулевская Л. В. Анализ коррупционных схем и мошенничества в отчетности организаций : учебное пособие / Л. В. Бакулевская ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 116 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570611> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2088-3. – Текст : электронный.
3. Борисов, А. Н. Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный) / А.Н. Борисов. - М.: Деловой двор, 2019. - 288 с.
4. Блинова Е. Д. Пути повышения эффективности системы финансового мониторинга: сравнение российской и зарубежных систем ПОД/ФТ / Е. Д. Блинова, Э. Р. Закирова // APPLIED SCIENCE OF TODAY: PROBLEMS AND NEW APPROACHES : сборник статей VI Международной научно-практической конференции, Петрозаводск, 2020.
5. Довгилов М.В. Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем / М.В. Довгилов // Аллея науки. – 2020. – № 11.
6. Карпович О. Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством / О. Г. Карпович. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2017. – 271 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691534> – ISBN 978-5-238-02139-3. – Текст : электронный.
7. Криминалистика : учебник / ред. А. Ф. Волынский, В. П. Лавров. – 2-е изд. перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 943 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115190> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01398-5. – Текст : электронный.
8. Правовые основы противодействия коррупции : учебник и практикум для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, В. М. Корякин, В. В. Козлов ; под общей редакцией А. И. Землина.

— Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 197 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09254-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456033>.

**в) информационные электронно-образовательные ресурсы:**

| № п/п | Источник                                |
|-------|---|
| 1.    | ЭБС Лань                                |
| 2.    | ЭБС «Университетская библиотека online» |
| 3.    | Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ»   |
| 4.    | ЭБС «Консультант студента»              |

**16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы**

Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2018. – 112 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-2588-1. – Текст : электронный.

**17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):**

При реализации дисциплины проводятся практические занятия, направленные на рассмотрение основных вопросов в рамках отдельных разделов дисциплины, изучение и обсуждение правоприменительной практики и иных материалов.

Контроль знаний в рамках практических занятий осуществляется посредством проведения текущей аттестации.

Программа учебной дисциплины реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

**18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Мультимедиа-проектор NEC NP 50, экран настенный CS 244\*244, ноутбук Dell Inspiron 1720. Компьютеры (мониторы Samsung, системные блоки ASUSH11) (13 шт.).

Программное обеспечение:

WinPro 8 RUS Upgrd OLP NL Acdmc;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmc;

WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmc 2Proc;

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition;

Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах Антиплагиат.ВУЗ;

СПС «ГАРАНТ-Образование»;

СПС «Консультант Плюс» для образования.

**19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций**

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины (модуля) | Компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Оценочные средства |
|-------|--|-------------|-----------------------------------|--------------------|
|-------|--|-------------|-----------------------------------|--------------------|

|    |   |               |                            |   |
|----|---|---------------|----------------------------|---|
| 1. | Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)  | ПК-2.         | ПК-2.2                     | устный опрос,<br>письменное задание                         |
| 2. | Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма                            | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2           | устный опрос,<br>письменное задание                         |
| 3. | Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма   | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2           | устный опрос,<br>письменное задание,<br>ситуационные задачи |
| 4. | Нормативно-правовые акты Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2<br>ПК-3.3 | устный опрос,<br>письменное задание,<br>ситуационные задачи |
| 5. | Мероприятия по выявлению и противодействию отмывания доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма                       | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2<br>ПК-3.3 | устный опрос,<br>письменное задание                         |
| 6. | Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга  | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2<br>ПК-3.3 | устный опрос,<br>письменное задание                         |
| 7. | Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен   | ПК-2,<br>ПК-3 | ПК-2.2<br>ПК-3.2<br>ПК-3.3 | перечень вопросов,<br>ситуационные задачи                   |

## **20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

### **20.1 Текущий контроль успеваемости**

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- устный опрос;
- письменные задания;
- ситуационные задачи.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Критерии оценивания приведены ниже.

#### **Тема: Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма**

##### **Вопросы для устного опроса:**

1. История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
2. Источники и способы финансирования терроризма
3. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
4. Элементы, структура, функции и роль национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма
5. Государственные органы, осуществляющие финансовый контроль в Российской Федерации, их задачи и полномочия.
6. Государственный финансовый мониторинг
7. Первичный финансовый мониторинг
8. Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

##### **Письменное задание:**

Нарисуйте схему «Структура государственных органов, осуществляющих финансовый контроль в Российской Федерации».

#### **Тема: Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма**

##### **Вопросы для устного опроса:**

1. Юридическое определение отмывания доходов и финансирования терроризма в международном праве
2. Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ
3. Требования международных стандартов ПОД/ФТ
4. Ресурсы и полномочия компетентных органов международной системы ПОД/ФТ
5. Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ
6. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

##### **Письменное задание:**

Нарисуйте схему «Международные организации, составляющие систему ПОД/ФТ».

#### **Тема: Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма**

##### **Вопросы для устного опроса:**

1. Основные положения концепции международных стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма
2. Сущность и структура 40 Рекомендаций ФАТФ

3. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Матрицы определения риска
4. Методология оценки технического соответствия стандартам ФАТФ
5. Оценка эффективности систем ПОД/ФТ

**Письменные задания:**

1. Нарисуйте схему «Виды рекомендаций ФАТФ»

**Тема: Нормативно-правовые акты Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма**

**Вопросы для устного опроса:**

1. Перечислите основные Федеральные законы, регламентирующие противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3. В чем заключается Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации
4. Полномочия и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу.
5. Полномочия и функции Банка России в работе по ПОД/ФТ
6. Ответственность за нарушение требований законодательства по ПОД/ФТ

**Письменное задание:**

1. Нарисуйте схему «Основные направления работы ПОД/ФТ»
2. Выпишите основные функции и полномочия Росфинмониторинга

**Тема: Мероприятия по выявлению и противодействию отмывания доходов и финансированию терроризма система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма**

**Вопросы для устного опроса:**

1. Признаки операций, вызывающих подозрение на ОД/ФТ
2. Типовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем.
3. Признаки ОД/ФТ в деятельности благотворительных фондов и НКО
4. Процедура уведомления о необычных операциях уполномоченных государственных органов.
5. Основы финансовых расследований
6. Информационно-аналитическое обеспечение противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
7. Инновационные технологии для нейтрализации угроз и рисков в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
8. Расследование схем по хищению бюджетных средств
9. Расследование схем по хищению средств государственных внебюджетных фондов
10. Особенности уголовного процесса по делам о финансовых нарушениях в секторе государственного управления

**Письменное задание:**

1. Нарисуйте одну из типовых схем легализации доходов, полученных преступным путем
2. Нарисуйте схему «Хищение средств государственных внебюджетных фондов»
3. Нарисуйте схему «Использование фирм-однодневок для совершения финансовых нарушений в секторе государственного управления»

4. Составьте список финансовых операций, подлежащих обязательному контролю согласно закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001.

### Тема: Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

#### Вопросы для устного опроса:

1. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ
2. Требования к системам внутреннего контроля
3. Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ
4. Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ
5. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)
6. Порядок разработки и применения Правил внутреннего контроля

#### Письменное задание:

Выпишите порядок действий при проведении финансового мониторинга либо нарисуйте соответствующий алгоритм.

#### Критерии оценок устного ответа:

| Критерий оценки  | оценка                        |
|--|-------------------------------|
| Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям               | 5 («отлично»)                 |
| Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям                | 4 («хорошо»)                  |
| Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | 3 («удовлетворительно»)       |
| Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям                                    | 0 - 2 («неудовлетворительно») |

#### Критерии оценок письменных заданий

| Критерии оценки  | оценка         |
|--|----------------|
| Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации   | 5 («отлично»)  |
| Обучающийся в достаточной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации; допускает незначительные ошибки в выполнении задания либо недостаточно подробно выполняет задание, упускает некоторые значимые детали | 4 («хорошо»)   |
| Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и   | 3 («удовлетво- |

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| понятийным аппаратом по изучаемой теме, навыками схематизации, умение связывать теорию с практикой характеризуется фрагментарностью; допускает ошибки в выполнении задания либо поверхностно выполняет задание, упускает важные детали | рительно»)                       |
| Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки; не владеет навыками схематизации   | 0 - 2<br>(«неудовлетворительно») |

### Ситуационные задачи:

Задача 1. Вправе ли банк приостановить деятельность по счету ИП (без работников) по Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае перечисления им денежных средств на свой личный счет (как физического лица) с формулировкой: «На личные нужды»? Вправе ли он запрашивать документы на расходование денежных средств по данным и другим расходным операциям?

Задача 2. Банк заключил с ООО договор банковского счета, в соответствии с которым банк вправе взимать с клиента повышенную комиссию (по сравнению с общими тарифами расчетно-кассового обслуживания) в размере 20% от суммы операции по зачислению денежных средств, поступивших от контрагента общества, по перечислению денежных средств контрагентом или снятию со счета денежных средств. Проверкой службы безопасности банка установлено, что клиент фактически не находится по адресу государственной регистрации. Определите юридические последствия данных фактов.

Задача 3. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку.

Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Задача 4. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Задача 5. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 830 тыс. руб.

Задача 6. Проанализируйте представленную ситуацию и ответьте на предлагаемые вопросы.

28.10.2023 г. клиент кредитной организации «Х-банк» АО «Сферавижн НН» обращается к «Х-банку» с платёжным поручением на приведённые ниже операции.

Данные на АО «Сферавижн НН»:

- зарегистрировано 10.12.2000 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Гагарина 15, корп. 3; основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – разработка и

реализация программных продуктов; уставный капитал общества – 10 000 руб.; собственник 80 % пакета акций общества - резидент ФРГ – AlfaGroupGmbH.

Платёжное поручение к «Х-банку» от 28.10.2023 содержит поручение банку зачислить:

а) на счет ООО «Allcomputers» денежные средства на сумму 75 000 руб;

Данные на ООО «Allcomputers»:

- зарегистрировано 13.02.2005 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Бусыгина 10;
- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – реализация компьютерной техники;
- уставный капитал общества – 10 000 руб.;
- основание для зачисления средств – договор купли-продажи ноутбука AppleMacBook Pro от 28.10.2023 № 215 на сумму 75 000 руб;
- ООО «Allcomputers» - клиент «Х-банка».

б) на счет ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия» денежные средства на сумму 630 000 руб.

Данные на ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия»:

- зарегистрировано 13.09.2023 г. по адресу г. Н. Новгород, ул. Фучика 24, оф. 202;
- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – юридическое обслуживание организаций, оказание консультационных услуг в сфере менеджмента и финансов;
- уставный капитал общества – 10 000 руб.;
- основание для зачисления средств – договор на оказание консультационных услуг от 28.10.2023 № 21-У на сумму 630 000 руб;
- ООО «КМС» - клиент «Х-банка».

в) на счет Алексева Егора Павловича, 18.01.1994 г.р., г. Ленинск-Кузнецкий Кемеровской области денежные средства в сумме 50 000 руб.

Вопросы:

1. Какими нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ должен руководствоваться в данной ситуации сотрудник банка?
2. Какие действия должен предпринять сотрудник «Х-банка» в данном случае?
3. Какой код следует присвоить операциям при формировании сотрудником «Х-банка» информационного сообщения?

### Критерии оценок ситуационных задач:

| Критерий оценки   | оценка                        |
|---|-------------------------------|
| Задача решена правильно: полностью аргументированно, по верным формулам, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, с использованием правоприменительной практики.  | 5 («отлично»)                 |
| Задача решена в целом правильно: частично аргументированно по основным вопросам, по верным формулам, но с возможными неточностями и ошибками в расчетах, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики. | 4 («хорошо»)                  |
| Задача решена правильно только по основным параметрам: аргументирована фрагментарно, без ссылок на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики.   | 3 («удовлетворительно»)       |
| Задача решена неправильно (решение не аргументировано, расчёты по ошибочным формулам) либо не решена  | 0 - 2 («неудовлетворительно») |



## 20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме экзамена посредством собеседования по вопросам и решения ситуационных задач.

### Перечень вопросов к зачёту:

1. Понятие и общая характеристика отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
2. Источники и способы финансирования терроризма
3. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
4. Элементы, структура, функции и роль национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма
5. Государственные органы, осуществляющие финансовый контроль в Российской Федерации, их задачи и полномочия.
6. Государственный финансовый мониторинг
7. Первичный финансовый мониторинг
8. Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
9. Юридическое определение отмывания доходов и финансирования терроризма в международном праве
10. Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ
11. Требования международных стандартов ПОД/ФТ
12. Ресурсы и полномочия компетентных органов международной системы ПОД/ФТ
13. Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ
14. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
15. Эволюция концепции международных стандартов противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма
16. Рекомендации ФАТФ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
17. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Матрицы определения риска
18. Методология оценки технического соответствия стандартам ФАТФ
19. Оценка эффективности систем ПОД/ФТ
20. Федеральные законы, регламентирующие противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.
21. Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
22. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018)
23. Постановления и распоряжения Правительства Российской Федерации
24. Нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовому мониторингу
25. Положения и указания Банка России
26. Ответственность за нарушение требований законодательства по ПОД/ФТ
27. Признаки операций, вызывающих подозрение на ОД/ФТ
28. Типовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем.
29. Признаки ОД/ФТ в деятельности благотворительных фондов и НКО
30. Процедура уведомления о необычных операциях уполномоченных государственных органов.
31. Основы финансовых расследований
32. Информационно-аналитическое обеспечение противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

33. Инновационные технологии для нейтрализации угроз и рисков в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
34. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ
35. Требования к системам внутреннего контроля
36. Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ
37. Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ
38. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)
39. Порядок разработки и применения Правил внутреннего контроля
40. Методы финансового контроля
41. Этапы проведения финансовой экспертизы
42. Показатели и расчётные величины в финансовой экспертизе
43. Выявление операций с денежными средствами, направленных на легализацию доходов или финансирование терроризма
44. Признаки легализации доходов или финансирования терроризма в деятельности благотворительных фондов и некоммерческих организаций

### **Ситуационные задачи:**

1. Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?
2. Коммерческий банк обращается к своим клиентам с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведённым операциям клиента. При этом по истечении определённого указанного банком срока он не получает требуемой информации. Какие действия должен совершить персонал банка в соответствии с законодательством?
3. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.
4. Банк в течение 2023 года дважды отказывал клиенту (юридическому лицу) в выполнении его распоряжения о совершении банковских операций по депозитному счёту в соответствии с требованиями внутреннего документа - правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ), в связи с чем 15.05.2023 направил клиенту письменное уведомление о дате закрытия банковского счёта (по истечении 60 дней с даты направления данного уведомления) и сумме остатка денежных средств по депозитному счёту, вместе с тем срок пролонгации по депозитному договору наступает 19.05.2023. Должен ли банк пролонгировать данный депозитный договор, в случае если клиент не обратится в банк с заявлением о закрытии депозитного счёта до даты его пролонгации?
5. Определить, какие рекомендации Росфинмониторинга могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае: Злоумышленники

инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

6. При проверке нотариуса Мищенко А.С. было выявлено, что Правила внутреннего контроля не разработаны, специальное должностное лицо не назначено. Вопрос: Подлежит ли нотариус привлечению к ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующую норму права.

7. Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кто из сотрудников Банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

8. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной иностранной валюты на сумму 15 000 долл. США за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 70,73 руб. за 1 долл. США. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю? Если да, по какому коду?

9. Организация имеет несколько открытых счетов в нескольких разных банках. Были переведены деньги с расчетного счета одного банка на расчетный счет другого банка. Банк прислал в адрес организации запрос о предоставлении разъяснения, на каком основании организация перевела деньги с расчетного счета их банка на расчетный счет в другом банке. Может ли банк запрашивать данную информацию, ссылаясь на ФЗ № 115-ФЗ? Если да то, что банк может сделать за невыполнение этих требований?

10. Определите, какие меры могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги» Счет остается неактивным в течение значительного периода времени Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

11. При проведении проверки ОАО «Х-банк» ГУ ЦБ Нижегородской области были выявлены факты неверного составления информационных сообщений (неправильное заполнение полей электронного сообщения) по подозрительным операциям. Подлежит ли организация привлечению к ответственности? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующие нормы права.

12. Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

13. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку.

Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

14. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

15. Банк заключил с ООО договор банковского счета, в соответствии с которым банк вправе взимать с клиента повышенную комиссию (по сравнению с общими тарифами расчетно-кассового обслуживания) в размере 20% от суммы операции по зачислению денежных средств, поступивших от контрагента общества, по перечислению денежных средств контрагентам или снятию со счета денежных средств. Проверкой службы безопасности банка установлено, что клиент фактически не находится по адресу государственной регистрации. Определите юридические последствия данных фактов.

16. При проведении проверки ООО «Стар Фёст» (тотализатор) МРУ по ПФО потребовало представить документы по деятельности. Организация не предоставила. Подлежит ли организация привлечению к ответственности?

### **Критерии и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации**

Для оценивания результатов обучения на экзамене/зачёте используются следующие показатели: знание учебного материала и владение понятийным аппаратом в области гражданского права; умение связывать теорию с практикой; умение иллюстрировать ответ примерами, фактами; умение применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется шкала «зачтено», «не зачтено».

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения представлены в таблицах ниже.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения для оценивания компетенций на экзамене:

| Оценка  | Критерий оценки  |
|---------|--|
| Отлично | Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным ситуациям, решил ситуационную задачу верно |

|                     |  |
|---------------------|--|
| Хорошо              | Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным ситуациям, решил ситуационную задачу в целом верно, с некоторыми недочётами |
| Удовлетворительно   | Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным ситуациям, решил ситуационную задачу частично                |
| Неудовлетворительно | Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным ситуациям, не решил ситуационную задачу   |

### 20.3 Задания, рекомендуемые к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины

#### Тестовые задания:

1. Выпишите буквы, обозначающие этапы финансирования терроризма.
  - а) согласование источника средств с руководством страны
  - б) привлечение средств
  - в) перемещение средств
  - г) легализация средств
  - д) использование средств
  - е) уплата налогов

Ответ: **б), в), д)**

2. Выберите правильное определение публичного финансового контроля:
  - а) деятельность отделов по борьбе с экономическими преступлениями по выявлению нарушений правил ведения финансовых операций в РФ
  - б) деятельность уполномоченных органов, которая направлена на проверку законности и эффективности финансовых операций в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.**
  - в) Контроль финансового состояния коммерческих организаций акционерами и собственниками для предотвращения убытков и злоупотреблений.
  - г) Контроль финансового состояния государственных и муниципальных организаций учредителями для предотвращения убытков и злоупотреблений

Ответ: б

3. Что из перечисленного НЕ ЯВЛЯЕТСЯ методом финансового контроля :
  - а) проверка
  - б) обследование
  - в) ревизия
  - г) санкционирование операций
  - д) отчет о выполнении операций**
  - е) экспертиза

Ответ: д

4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?
- а) а. 1860-е годы
  - б) б. 1970-е годы
  - в) в. 1980-е годы
  - г) г. после 11 сентября 2011 года

Ответ: в

5. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
- а) Международный валютный фонд
  - б) Transparency International
  - в) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
  - г) Группа Эгмонт

Ответ: в

6. Основные стадии процесса отмывания денег:
- а) размещение, расслоение, интеграция
  - б) размещение, интеграция, мониторинг
  - в) интеграция, кооперация, диверсификация
  - г) нет верного ответа

Ответ: а

7. Что является предметом финансового расследования?
- а) Денежные средства, ценные бумаги, финансовые ресурсы
  - б) финансовые нарушения (совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) субъекта финансового права, за которое финансовым законодательством установлена ответственность).**
  - в) Действия должностных лиц, которые привели к убыткам в организации
  - г) Действия должностных лиц, которые привели к неуплате налогов организацией
  - д) Действия должностных лиц, которые привели к убыткам и неуплате налогов организацией

Ответ: б

8. Выберите правильное понятие финансовой экспертизы:
- а) совокупность научных, оперативно-розыскных, аналитических и процессуальных методов и процедур
  - б) полномасштабное исследование финансово-хозяйственной деятельности компании**
  - в) совокупность проверок ведения бухгалтерского учета
  - г) комплекс мероприятий, направленных на пресечение нарушений в финансовой деятельности

Ответ: б

9. Признаки офшорных зон:

- а) привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, упрощенная процедура банкротства, упрощенная регистрация организации, простота финансовой отчетности, возможность ведения операций в валюте страны-офшора.
- б) привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, отсутствие финансового контроля, многоэтапная регистрация организации, возможность ведения операций в любой валюте.
- в) привлекательный пакет налоговых льгот, отсутствие валютного контроля, упрощенная регистрация организации, возможность ведения операций в валюте страны-офшора.
- г) **привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, отсутствие валютного контроля, минимальные требования относительно существования компании (например, простота финансовой отчетности), возможность ведения операций в любой валюте.**

Ответ: г

10. Что такое деофшоризация?

- а) проведение проверок организаций, зарегистрированных в офшорных зонах с целью выявления фактов финансовых нарушений и уклонения от уплаты налогов
- б) система мер, направленных на предотвращение вывода капиталов за пределы Российской Федерации
- в) комплекс постановлений Правительства Российской Федерации, направленных против уклонения от налогов российских предприятий, формально принадлежащих компаниям, находящимся в офшорах.
- г) **система законодательных инициатив в Российской Федерации, направленных против сокрытия доходов российских предприятий, формально принадлежащих компаниям, находящимся в офшорах.**

Ответ: г

11. Как называются компании, зарегистрированные в офшорах:

- а) **контролируемые иностранные компании**
- б) иностранные агенты
- в) офшорные компании
- г) компании с иностранным капиталом
- д) нерезиденты
- е) резиденты

Ответ: а

12. Рекомендации FATF для борьбы с отмыванием капитала и финансированием терроризма являются:

- а) Международными соглашениями
- б) обязательными для всех стран, являющихся членами ООН правилами
- в) рекомендуемыми для всех стран, являющихся членами ООН правилами
- г) план действий для борьбы с отмыванием капитала, в соответствии с которым страны совершенствуют свое национальное законодательство.

Ответ: г.

13. На что, прежде всего, были направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ, существовавшие до 2012 года?

- а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
- в. на противодействие финансированию терроризма
- г. на противодействие коррупции

Ответ: в.

14. Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:

- а) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
- б) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- в) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

Ответ в

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

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

Ответ г

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

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

Ответ г

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

- а) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления



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

Ответ б

18. Тестовое задание (вопрос): Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?
- а) штраф
  - б) административное приостановление деятельности
  - в) отзыв (аннулирование) лицензии
  - г) любая из указанных мер
  - д) только, меры, указанные в п.п.а) и б)

Ответ г

19. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?
- а) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
  - б) Страховые компании
  - в) Организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг
  - г) Операторы по приему платежей
  - д) Все указанные организации
  - е) Организации, указанные п.п. а) и б)
  - ж) Организации, указанные п.п. а) и в)

Ответ д

20. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:
- а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
  - б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
  - в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
  - г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

Ответ в

21. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):
- а) кредитные кооперативы;
  - б) жилищные накопительные кооперативы.
  - в) Ювелирные компании.
  - г) страховые компании.
  - д) организации, оказывающие услуги по доставке грузов.
  - е) верный ответ б и г

ж) верный ответ а и в

Ответ е

22. Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в Перечень террористов и экстремистов, то такая операция:

- а) подлежит обязательному контролю;
- б) если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- в) Подлежит регистрации в правоохранительных органах.

Ответ а