

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса**

**Основные направления организации деятельности финансовой разведки**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика»  
Образовательная программа  
«Экономика и бизнес»  
Образовательная программа  
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

**Москва 2023**

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса**

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

АО «Кэпт»  
Партнер группы форензик

Проректор по учебной и  
методической работе

А.А. Тарасенко  
«19» мая 2023 г.

Е.А. Каменева  
«23» мая 2023 г.

**Л. П. Королева**

**Основные направления организации деятельности финансовой разведки**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа  
«Экономика и бизнес»

Образовательная программа  
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической  
безопасности и управления рисками  
(протокол № 08 от 24.04.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса  
(протокол №30 от 16.05.2023 г.)*

**Москва – 2023**

## Содержание

|                                                                                                                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Наименование дисциплины.....                                                                                                                                                                                | 4  |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине .....                            | 4  |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....                                                                                                                                                | 6  |
| 4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....                                                   | 6  |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....                                                         | 7  |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....                                                                                                         | 18 |
| Примеры тестовых заданий.....                                                                                                                                                                                  | 29 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....                                                                                                               | 34 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....                                                                                                            | 54 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....                                                                                             | 56 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....                                                                                                                                          | 54 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем..... | 57 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....                                                                                         | 58 |

## 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Основные направления организации деятельности финансовой разведки».

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

**Образовательная программа «Экономика и бизнес»**

**Профиль «Финансовая разведка»**

**Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»**

**Профиль «Финансовая разведка»**

Таблица 1

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                                                                   | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                  | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПКП-3           | Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них | 1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). | <b>Знание:</b> международных стандартов ФАТФ, норм Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, а также подзаконных нормативно-правовых актов, регулирующих организацию обязательного и факультативного финансового мониторинг.<br><b>Умение:</b> оценивать соответствие операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки) в порядке, установленном законодательными и нормативно-правовые нормами в сфере финансового мониторинга. |
|                 |                                                                                                                            | 2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.                                                                                                            | <b>Знание:</b> нормативно-правовых и информационно-методических материалов, содержащих указания на признаки необычных операций (сделок), а также на параметры их проведения; типологий ОД/ФТ и незаконных финансовых операций, их характерных признаков.<br><b>Умение:</b> устанавливать дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения, в том числе на основе визуализации и анализа схем ОД/ФТ.                                                                                                                                                                                                            |

|       |                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                              | 3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ | <b>Знание:</b> основ выявления операций, изучения клиента и документального фиксирования информации.<br><b>Умение:</b> анализировать финансово-экономическую информацию и готовить отчетные материалы о выявлении необычных операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.                                                                                                                                                                              |
| ПКП-4 | Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ | 1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).         | <b>Знание:</b> установленного порядка и особенностей представления в Росфинмониторинг информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 г. n 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".<br><b>Умение:</b> оформлять в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках). |
|       |                                                                                                                                                                              | 2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.                    | <b>Знание:</b> требований к Правилам внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ и основных составов административных нарушений за их несоблюдение.<br><b>Умение:</b> обобщать сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формировать отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.                                                                                                                                               |
|       |                                                                                                                                                                              | 3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчеты о проведении проверок соблюдения правил                                                  | <b>Знание:</b> основ программы проверки осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.<br><b>Умение:</b> формировать в установленном порядке отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.                                                                                                                                                                                                   |

|  |  |                                                                           |  |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  | внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений. |  |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------|--|

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основные направления организации деятельности финансовой разведки» является дисциплиной профиля «Финансовая разведка» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» ОП «Экономика и бизнес» профиль «Финансовая разведка», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Финансовая разведка»

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ ведения бухгалтерского учета и отчетности, финансовых расследований, особенностей международной и национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и в мире, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками, сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски и разрабатывать меры по их минимизации.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

#### Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2

| Вид учебной работы по дисциплине              | Всего<br>(в з/е и часах)    | Семестр 7<br>(в часах)      |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Общая трудоемкость дисциплины</b>          | 216                         | 216                         |
| <b>Аудиторные занятия – Контактная работа</b> | 84                          | 84                          |
| Лекции                                        | 34                          | 34                          |
| Семинарские занятия                           | 50                          | 50                          |
| <b>Самостоятельная работа</b>                 | 132                         | 132                         |
| Вид текущего контроля                         | Домашнее творческое задание | Домашнее творческое задание |
| Вид промежуточной аттестации                  | Экзамен                     | Экзамен                     |

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Теоретические и правовые основы финансового мониторинга и финансовой разведки**

Финансовый мониторинг как наука. Финансовый мониторинг и финансовая разведка: понятия и роль в национальной системе ПОД/ФТ. Принципы, виды и объекты финансового мониторинга. Экономическая сущность и модели легализации доходов, полученных преступным путем (фазовые, циркулярные). Инструменты и методы отмыwania преступных доходов на разных фазах отмыwania преступных доходов. Незаконные финансовые операции как объект финансового мониторинга и противодействие им.

Стандарты и руководства ФАТФ как механизм гармонизации национальных систем ПОД/ФТ. Правовой механизм ПОД/ФТ в РФ. Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Правовой статус и обязанности субъектов первичного мониторинга (разных групп). Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг. Операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции с денежными средствами и другим имуществом.

#### **Тема 2. Организация внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга**

Нормативно-правовые источники требований к правилам внутреннего контроля. Требования к правилам внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом. Характеристика программ внутреннего контроля.

Программа организации внутреннего контроля. Место системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ в общей системе управления и внутреннего контроля в организации. Взаимодействие с подразделениями обслуживания клиентов, комплаенса, управления рисками, экономической безопасности. Правовой статус специальных должностных лиц.

Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным

путем, или финансированием терроризма. Программа документального фиксирования информации. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций. Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Программа хранения информации и документов. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Особенности требований к правилам внутреннего контроля в установленных нефинансовых предприятиях и у лиц определенных профессий (УНФПП). Особенности требований к правилам внутреннего контроля в кредитных и некредитных организациях. Целевые правила внутреннего контроля в группе организаций. Политика группы по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Программа проверки осуществления внутреннего контроля. Аудит системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

### **Тема 3. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров**

Рекомендации ФАТФ и нормативно-правовые источники требований к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров. Руководство ФАТФ прозрачность и бенефициарная собственность. Идентификация и аутентификация. Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система в РФ. Иностранная структура без образования юридического лица, доверительный собственник, протектор.

Общий порядок идентификации клиентов, выгодоприобретателей, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и другим имуществом, и УНФПП. Этапы процесса идентификации. Виды идентификации: стандартная, упрощенная и биометрическая (удаленная) идентификация. Исключения из требований по идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев (БВ). Идентификация с использованием ЕСИА и биометрической системы. Особенности требований к идентификации клиентов и выгодоприобретателей финансовыми организациями. Права по поручению третьим лицам обязанностей по проведению идентификации. Особенности идентификации в группе финансовых организаций. Анкета (досье) клиента.

Требования к идентификации БВ. Обязанности и ответственность юридических лиц по установлению БВ и информированию субъектов первичного мониторинга. Способы выявления БВ и обновления сведений о них. Источники информации о БВ для организаций, созданных в различных организационно-правовых формах. Пороговый подход к идентификации БВ. Прямое участие. Каскадный способ определения косвенного участия



(последовательного и параллельного). Категории физических лиц, которые могут выступать БВ.

Особенности идентификации и обслуживания публичных должностных лиц (ПДЛ). Виды ПДЛ. Исключения из обязанностей по ПДЛ. Последовательность действий при обслуживании различных категорий ПДЛ. Характеристика этапов работы с клиентами ПДЛ: идентификация; верификация и фиксирование; мониторинг; управление риском.

#### **Тема 4. Выявление подозрительных операций, применение специальных мер и санкций**

Требования стандартов ФАТФ по надлежащей проверке клиентов. Программа изучения деятельности клиентов в рамках правил внутреннего контроля. Деловая репутация и способы ее оценки клиентом и надзорными органами. Обстоятельства, характеризующиеся пониженной и более высокой степенью риска ОД/ФТ. Признаки необычных / сомнительных операций (сделок), подозрительной деятельности и подозрительных операций (сделок): общего характера и отражающие специфику деятельности клиента. Выявление подозрительных операций и сделок (схем). Нормативно-правовые акты, устанавливающие признаки необычного характера операций (сделки) и виды подозрительной деятельности. Рекомендации контрольно-надзорных органов по выявлению сомнительных операций: операций с бюджетными средствами, по переводам без открытия счета, по счетам физических лиц, транзитных, внешнеторговых операций. Признак уплаты/неуплаты налогов и сборов.

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. Методы легализации в зависимости от способа «встраивания» грязного актива в легальный оборот. Сущность, классификация и процесс управления рисками ПОД/ФТ. Страновые, клиентские и операционные риски. Порядок оценки рисков до приема на обслуживание и в ходе обслуживания клиента. Методика и способы оценки рисков (простейший, сложный, оптимальный). Основания для пересмотра уровня риска клиента.

Платформа Банка России «Знай своего клиента»: предназначение и основы использования в процессе ПОД/ФТ. Организация обмена данными между Банком России, финансовыми организациями и их клиентами. Критерии отнесения Банком России юридических лиц и ИП к группам риска совершения подозрительных операций. Особенности правил внутреннего контроля кредитной организации, использующей сведения Платформы Банка России «Знай своего клиента».

Программа оценки и управления рисками. Меры по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций. Рекомендованные Росфинмониторингом меры, направленные на снижение риска ОД/ФТ. Порядок приостановления и отказа в совершении подозрительных операций. Порядок отказа от приема на обслуживание, от заключения договора и порядок расторжения договора. Целевые финансовые санкции. Обязанности субъектов

первичного финансового мониторинга при использовании целевых финансовых санкций.

Фиксирование, хранение и предоставление информации в ПФР о подозрительных операциях и подозрительной деятельности. Организация информационного взаимодействия субъектов первичного мониторинга с ФСФМ РФ.

## **Тема 5. Основы организации деятельности подразделения финансовой разведки**

Подразделение финансовой разведки: роль, типы, институциональная автономия и подотчетность. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ. Ключевые функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ. Организация и основные направления деятельности Управления по противодействию отмыванию доходов; Управления по работе с бюджетной сферой; Управления макроанализа и типологий; Управления международных связей; Управления организации надзорной деятельности, Управления координации и взаимодействия ФСФМ, Управления по противодействию финансированию терроризма. Организация деятельности и полномочия территориальных органов – Межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу (по округам).

Кадровая работа в ФСФМ РФ. Требования к квалификации сотрудников. Порядок формирования кадрового резерва. Организация и основные направления деятельности Управления кадров и противодействия коррупции. Служебная проверка и применение дисциплинарных взысканий в федеральной службе по финансовому мониторингу.

## **Тема 6. Финансовая разведка как ключевая функция уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям. Рекомендация 30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов». Рекомендация 31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов». Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы. Финансовое расследование как доктринальный термин. Роль, сущность, объект и предмет финансовых расследований в РФ. Отличия от расследования преступлений в финансовой сфере. Поводы для проведения финансовых расследований: запросы зарубежных ПФР, сообщения о подозрительных операциях, запросы правоохранительных и иных органов власти, материалы по результатам проверок надзорными подразделениями Росфинмониторинга, поручения руководства, результаты инициативного поиска и др. Основания для проведения финансовых расследований: выявление подозрительных операций, незаконные (преступные) финансовые операции. Виды финансовых

расследований. Необходимость и особенности проведения параллельного финансового расследования.

Правовые признаки деяния как события и состава правонарушения, влекущего применение мер ответственности. Предикатные преступления и условия привлечения к уголовной ответственности за ОД в РФ. Особенности состава преступлений по ОД: объективная сторона, специальная цель, прямой умысел. Особенности доказывания преступлений по ОД. Ответственность за преступления по ОД.

Этапы финансовых расследований в деятельности ПФР: этап первичного анализа, этап первичной проверки, этап углубленного финансового расследования, этап реализации результатов финансового расследования, этап сопровождения переданных материалов.

Требования к ведению статистики по ПОД/ФТ. Документирование хода и результатов финансовых расследований: формы, дела (материалы) финансовых расследований и их виды. Содержание информационной справки и пакет документов, передаваемых в правоохранительные органы. Стратегия финансовых расследований. Ключевые стратегические документы в сфере ПОД/ФТ в РФ.

## **Тема 7. Информационно-аналитическая функция финансовой разведки**

Этапы информационно-аналитической деятельности Росфинмониторинга: получение, анализ, передача информации. Нормативно-правовые акты по предоставлению информации органами государственной власти и субъектами первичного мониторинга (кроме финансовых организаций). Нормативно-правовые акты по предоставлению информации кредитными и некредитными финансовыми организациями. Сроки предоставления и хранения информации. Сообщение о подозрительной операции (СПО), а также сообщение о подозрительной деятельности (СПД). Формализованное электронное сообщение (ФЭС 2.0), порядок его заполнения и отправления в Росфинмониторинг. Информационная и служебная части ФЭС. Особенности направления информации адвокатами, нотариусами, доверительным собственникам (управляющие), иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительным органом международного личного фонда и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг

Превентивная деятельность и профилактические мероприятия ФСФМ РФ. Типологии в сфере ОД/ФТ: понятие, классификация, примеры. Личный кабинет на официальном сайте ФСФМ РФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Совет комплаенс как площадка взаимодействия с субъектами первичного мониторинга в системе ПОД/ФТ. Порядок направления Росфинмониторингом запросов о предоставлении информации. Особенности предоставления информации органами государственной власти и местного самоуправления, внебюджетными фондами, государственными корпорациями и др. организациями с

государственным участием. Организация и способы доступа к информации о деятельности Росфинмониторинга и его территориальных органов. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ.

Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Секторальная оценка рисков в сфере ОД/ФТ.

### **Тема 8. Надзорная и координационная функция ПФР**

Роль и место Федеральной службы по финансовому мониторингу в государственно-правовом механизме ПОД/ФТ. Ведение учета субъектов первичного мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы. Осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ. Формы надзора и виды проверок ФСФМ РФ. Дистанционный мониторинг. Риски вовлечения организации в ОД/ФТ/ФРОМУ. Административные правонарушения и меры административного воздействия при нарушении требований по ПОД/ФТ.

Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие ФСФМ РФ и Банка России. Взаимодействие ФСФМ РФ и других контрольно-надзорных органов.

Взаимодействие ФСФМ РФ и правоохранительных органов. Порядок информационного взаимодействия между Генеральной прокуратурой РФ, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственным комитетом РФ (правоохранительные органы) и Росфинмониторингом. Информационный обмен между Росфинмониторингом и правоохранительными органами: цели, принципы, стадии и основные задачи. Взаимодействие между правоохранительными органами и Росфинмониторингом на стадии расследования уголовных дел. Направление информации и материалов Росфинмониторингом в правоохранительные органы. Порядок направления запроса в Росфинмониторинг о предоставлении информации и документов.

Коллегиальные и совещательные органы ФСФМ РФ: Коллегия Росфинмониторинга; Межведомственная комиссия по принятию РФ мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег; Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям; Межведомственная комиссия по противодействию экстремизму в РФ; Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.

### **Тема 9. Нормотворческая, методологическая функции финансовой разведки и международный обмен информацией в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

Функция разработки государственной политики и нормативно-правового регулирования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Судебный и административный

порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействий) Росфинмониторинга и его территориальных органов и должностных лиц. Функция международного взаимодействия с ПФР зарубежных стран. Правовые основания сотрудничества. Двухстороннее и многостороннее взаимодействие. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. Проведение исследований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правотворческая функция ФСФМ РФ. Требования к подготовке и обучению кадров субъектов первичного мониторинга. Финансовая разведка как механизм противодействия угрозам национальной безопасности.

## 5.2. Учебно – тематический план

Таблица 3

| №<br>п/<br>п | Наименование тем<br>(разделов)<br>дисциплины                                        | Трудоемкость в часах |                                          |        |                                              |                               | Формы<br>текущего<br>контроля<br>успеваемо<br>сти    |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|
|              |                                                                                     | Всего                | Контактная работа -<br>Аудиторная работа |        |                                              | Самостоя<br>тельная<br>работа |                                                      |
|              |                                                                                     |                      | Общая,<br>в т.ч.:                        | Лекции | Семинар<br>ы,<br>практич<br>еские<br>занятия |                               |                                                      |
| 1.           | Тема. Теоретические и правовые основы финансового мониторинга и финансовой разведки | 20                   | 8                                        | 4      | 4                                            | 12                            | Опрос, решение тестов, практических заданий, кейсов  |
| 2.           | Тема. Организация внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга            | 26                   | 8                                        | 4      | 4                                            | 18                            | Опрос, решение практических заданий, кейсов, доклады |
| 3.           | Тема. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров                    | 26                   | 10                                       | 4      | 6                                            | 16                            | Опрос, решение задач и кейсов                        |
| 4.           | Тема. Выявление подозрительных операций, применение специальных мер и санкций       | 38                   | 16                                       | 6      | 10                                           | 22                            | Опрос, решение кейсов                                |
| 5.           | Тема. Основы организации деятельности                                               | 22                   | 8                                        | 4      | 4                                            | 14                            | Опрос, решение практических                          |

|    |                                                                                                                                                 |            |           |           |           |            |                                                           |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------------------------------------------------------|
|    | подразделения<br>финансовой разведки                                                                                                            |            |           |           |           |            | их заданий,<br>кейсов                                     |
| 6. | Тема. Финансовая<br>разведка как ключевая<br>функция<br>уполномоченного<br>органа в системе<br>ПОД/ФТ                                           | 24         | 8         | 2         | 6         | 16         | Опрос,<br>решение<br>практическ<br>их заданий,<br>кейсов  |
| 7. | Тема. Информационно-<br>аналитическая функция<br>финансовой разведки                                                                            | 24         | 10        | 4         | 6         | 14         | Опрос,<br>решение<br>кейсов,<br>доклады                   |
| 8. | Тема. Надзорная и<br>координационная<br>функция ПФР                                                                                             | 22         | 10        | 4         | 6         | 12         | Опрос,<br>решение<br>практическ<br>их заданий<br>и кейсов |
| 9. | Тема.<br>Нормотворческая,<br>методологическая<br>функции финансовой<br>разведки и<br>международный обмен<br>информацией в сфере<br>ПОД/ФТ/ФРОМУ | 14         | 6         | 2         | 4         | 8          | Опрос,<br>решение<br>тестов,<br>доклады                   |
|    | <b>В целом по<br/>дисциплине</b>                                                                                                                | <b>216</b> | <b>84</b> | <b>34</b> | <b>50</b> | <b>132</b> | <b>Домашнее<br/>творческо<br/>е задание</b>               |
|    | Итого в %                                                                                                                                       |            | 39%       | 40%       | 60%       | 61%        |                                                           |

### 5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

| Наименование<br>тем (разделов)<br>дисциплины                                                            | Перечень вопросов для обсуждения на<br>семинарских, практических занятиях,<br>рекомендуемые источники из разделов 8,9<br>(указывается раздел и порядковый номер<br>источника)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Формы<br>проведения<br>занятий                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Тема 1.<br>Теоретические и<br>правовые основы<br>финансового<br>мониторинга и<br>финансовой<br>разведки | 1. Финансовый мониторинг и финансовая разведка: понятия и роль в национальной системе ПОД/ФТ<br>2. Принципы, виды и объекты финансового мониторинга.<br>3. Незаконные финансовые операции как объект финансового мониторинга и противодействие им.<br>4. Правовой механизм ПОД/ФТ в РФ.<br>5. Правовой статус и обязанности субъектов первичного мониторинга (разных групп)<br>6. Система надзорных, правоохранительных органов и финансовый мониторинг.<br>7. Операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции с денежными средствами и другим имуществом. | Семинар.<br>Дискуссия.<br>Опрос,<br>решение<br>практических<br>заданий,<br>тестов, кейсов |

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        | <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                         |
| <p>Тема 2.<br/> Организация внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативно-правовые источники требований к правилам внутреннего контроля</li> <li>2. Организация системы внутреннего контроля. Правовой статус специальных должностных лиц.</li> <li>3. Требования к правилам внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом</li> <li>4. Особенности требований к правилам внутреннего контроля в установленных нефинансовых предприятиях и у лиц определенных профессий (УНФПП)</li> <li>5. Особенности требований к правилам внутреннего контроля в кредитных и некредитных организациях.</li> <li>6. Аудит системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p> | <p>Семинар.<br/> Круглый стол. Опрос, решение практических заданий, кейсов, доклады</p> |
| <p>Тема 3.<br/> Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров</p>         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рекомендации ФАТФ и нормативно-правовые источники требований к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров.</li> <li>2. Общий порядок идентификации клиентов, выгодоприобретателей, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и другим имуществом, и УНФПП.</li> <li>3. Особенности требований к идентификации клиентов и выгодоприобретателей финансовыми организациями.</li> <li>4. Требования к идентификации бенефициарных владельцев.</li> <li>5. Особенности идентификации и обслуживания публичных должностных лиц.</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p>                                                                                     | <p>Семинар.<br/> Дискуссия. Опрос, решение задач и кейсов.</p>                          |
| <p>Тема 4. Выявление подозрительных операций, применение специальных мер и санкций</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение деятельности клиентов.</li> <li>2. Признаки необычных / сомнительных операций (сделок), подозрительной деятельности и подозрительных операций (сделок).</li> <li>3. Выявление подозрительных операций и сделок (схем).</li> <li>4. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций.</li> <li>5. Платформа Банка России «Знай своего клиента».</li> <li>6. Меры по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Деловая игра.<br/> Опрос, решение кейсов</p>                                         |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                          | <p>7. Фиксирование, хранение и предоставление информации в ПФР о подозрительных операциях и подозрительной деятельности.</p> <p>8. Приостановление и отказ в совершении подозрительных операций, расторжение договора</p> <p>9. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                 |
| Тема 5. Основы организации деятельности подразделения финансовой разведки                | <p>1. Подразделение финансовой разведки: роль, типы, институциональная автономия и подотчетность</p> <p>2. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ</p> <p>3. Организационная структура центрального аппарата ФСФМ РФ</p> <p>4. Организация территориальных органов ФСФМ РФ.</p> <p>5. Ключевые функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ</p> <p>6. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ и территориальных органов</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p>                                                                                  | Проблемный семинар. Опрос, решение практических заданий, кейсов |
| Тема 6. Финансовая разведка как ключевая функция уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ | <p>1. Рекомендации ФАТФ по финансовым расследованиям</p> <p>2. Роль, сущность, объект и предмет финансовых расследований в РФ</p> <p>3. Поводы и основания для проведения финансовых расследований</p> <p>4. Виды финансовых расследований</p> <p>5. Предикатные преступления и условия привлечения к уголовной ответственности за ОД в РФ</p> <p>6. Ответственность за преступления по ОД/ФТ</p> <p>7. Этапы финансовых расследований в деятельности ПФР</p> <p>8. Документирование хода и результатов финансовых расследований</p> <p>9. Стратегия финансовых расследований</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p> | Деловая игра. Опрос, решение практических заданий, кейсов       |
| Тема 7. Информационно-аналитическая функция финансовой разведки                          | <p>1. Превентивная деятельность и профилактические мероприятия ФСФМ РФ</p> <p>2. Порядок направления Росфинмониторингом запросов о предоставлении информации.</p> <p>3. Особенности предоставления информации органами государственной власти и местного</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Семинар. Круглый стол. Опрос, решение кейсов, доклады           |



|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                              | <p>самоуправления, внебюджетными фондами, государственными корпорациями и др. организациями с государственным участием</p> <p>4. Организация и способы доступа к информации о деятельности Росфинмониторинга и его территориальных органов</p> <p>5. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ</p> <p>6. Типологии в сфере ОД.ФТ: понятие, классификация, примеры</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                 |
| Тема 8. Надзорная и координационная функция ПФР                                                                              | <p>1. Роль и место Федеральной службы по финансовому мониторингу в государственно-правовом механизме ПОД/ФТ.</p> <p>2. Ведение учета субъектов первичного мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.</p> <p>3. Осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>4. Формы надзора и виды проверок ФСФМ РФ.</p> <p>5. Административные правонарушения и меры административного воздействия при нарушении требований по ПОД/ФТ.</p> <p>6. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>7. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ</p> <p>8. Взаимодействие ФСФМ РФ и Банка России</p> <p>9. Взаимодействие ФСФМ РФ и других контрольно-надзорных органов.</p> <p>10. Взаимодействие ФСФМ РФ и правоохранительных органов</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i><br/> <i>Основная 1-3.</i><br/> <i>Дополнительная 4.</i><br/> <i>Интернет-ресурсы 1-16.</i></p> | Семинар. Дискуссия. Опрос, решение практических заданий, кейсов |
| Тема 9. Нормотворческая, методологическая функции финансовой разведки и международный обмен информацией в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ | <p>1. Функция разработки государственной политики и нормативно-правового регулирования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>2. Функция международного взаимодействия с ПФР зарубежных стран.</p> <p>3. Проведение исследований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>4. Правотворческая функция ФСФМ РФ.</p> <p>5. Требования к подготовке и обучению кадров субъектов первичного мониторинга.</p> <p>6. Финансовая разведка как механизм противодействия угрозам национальной безопасности</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Круглый стол. Опрос, решение тестов, доклады                    |

|  |                                                              |  |
|--|--------------------------------------------------------------|--|
|  | Основная 1-3.<br>Дополнительная 4.<br>Интернет-ресурсы 1-16. |  |
|--|--------------------------------------------------------------|--|

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

| Наименование тем (разделов) дисциплины                                                   | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Формы внеаудиторной самостоятельной работы                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3                                                                                                                                                                         |
| Тема 1.<br>Теоретические и правовые основы финансового мониторинга и финансовой разведки | 1. Финансовый мониторинг как наука.<br>2. Экономическая сущность и модели легализации доходов, полученных преступным путем.<br>3. Инструменты и методы отмыwania преступных доходов.<br>4. Основные положения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Изучение учебной литературы, законодательных и нормативно-правовых источников (НПА).<br>Подготовка к дискуссии.<br>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания. |
| Тема 2.<br>Организация внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга            | 1. Место системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ в общей системе управления и внутреннего контроля в организации.<br>2. Программа организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.<br>3. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев.<br>4. Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций.<br>5. Программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и разовых операций (сделок) либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием | Изучение учебной литературы и НПА.<br>Подготовка к круглому столу.<br>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.                                              |

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>терроризма.</p> <p>6. Программа документального фиксирования информации.</p> <p>7. Программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций.</p> <p>8. Программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>9. Программа хранения информации и документов.</p> <p>10. Программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании.</p> <p>11. Программа, регламентирующая порядок действий в случае отказа в совершении операции, а также отказа в приеме клиента на обслуживание.</p> <p>12. Программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.</p> <p>13. Программа проверки осуществления внутреннего контроля.</p> <p>14. Практическое задание «Анализ типовых правил внутреннего контроля, политик и лучших практик организации внутреннего контроля субъектами первичного мониторинга» (ПАО Сбербанк, ПАО Совкомбанк и др.)</p> |                                                                                                                                        |
| Тема 3.<br>Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров | <p>1. Руководство ФАТФ прозрачность и бенефициарная собственность.</p> <p>2. Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система в РФ.</p> <p>3. Иностранная структура без образования юридического лица, доверительный собственник, протектор.</p> <p>4. Идентификация с использованием ЕСИА и биометрической системы.</p> <p>5. Особенности требований к идентификации клиентов и выгодоприобретателей финансовыми организациями и их группами.</p> <p>6. Источники информации о БВ для организаций, созданных в различных организационно-правовых формах.</p> <p>7. Способы идентификации БВ.</p> <p>8. Последовательность действий при обслуживании различных категорий ПДЛ. Характеристика этапов работы с клиентами ПДЛ: идентификация; верификация и фиксирование; мониторинг; управление риском.</p> <p>9. Дискуссия «Проблемы идентификации бенефициарных владельцев и публичных должностных лиц»</p>             | <p>Изучение учебной литературы и НПА.</p> <p>Подготовка к дискуссии.</p> <p>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p> |
| Тема 4.<br>Выявление подозрительных операций,                         | <p>1. Деловая репутация и способы ее оценки клиентом и надзорными органами. Обстоятельства, характеризующиеся пониженной и более высокой степенью риска ОД/ФТ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>Изучение учебной литературы и НПА.</p> <p>Подготовка к</p>                                                                          |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>применение специальных мер и санкций</p>                                      | <p>2. Рекомендации контрольно-надзорных органов по выявлению сомнительных операций: операций с бюджетными средствами, по переводам без открытия счета, по счетам физических лиц, транзитных, внешнеторговых операций.</p> <p>3. Признак уплаты/неуплаты налогов и сборов.</p> <p>4. Сущность, классификация и процесс управления рисками ПОД/ФТ.</p> <p>5. Виды рисков: страновые, клиентские и операционные риски.</p> <p>6. Порядок оценки рисков до приема на обслуживание и в ходе обслуживания клиента.</p> <p>7. Методика и способы оценки рисков (простейший, сложный, оптимальный).</p> <p>8. Основания для пересмотра уровня риска клиента.</p> <p>9. Критерии отнесения Банком России юридических лиц и ИП к группам риска совершения подозрительных операций. Особенности правил внутреннего контроля кредитной организации, использующей сведения Платформы Банка России «Знай своего клиента».</p> <p>10. Организация информационного взаимодействия субъектов первичного мониторинга с ФСФМ РФ.</p> <p>11. Деловая игра ««Пояс» финансовой безопасности».</p> | <p>деловой игре. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p>                      |
| <p>Тема 5. Основы организации деятельности подразделения финансовой разведки</p> | <p>1. Организация и основные направления деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Управления по противодействию отмыванию доходов;</li> <li>– Управления по работе с бюджетной сферой;</li> <li>– Управления макроанализа и типологий;</li> <li>– Управления международных связей;</li> <li>– Управления организации надзорной деятельности;</li> <li>– Управления координации и взаимодействия ФСФМ;</li> <li>– Управления по противодействию финансированию терроризма.</li> </ul> <p>2. Кадровая работа в ФСФМ РФ. Требования к квалификации сотрудников. Порядок формирования кадрового резерва.</p> <p>3. Организация и основные направления деятельности Управления кадров и противодействия коррупции.</p> <p>4. Служебная проверка и применение дисциплинарных взысканий в ФСФМ РФ.</p> <p>5. Цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ. "Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Президентом РФ 30.05.2018)</p>   | <p>Изучение учебной литературы и НПА. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p> |

|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Тема 6.<br/>Финансовая разведка как ключевая функция уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Руководство ФАТФ по финансовым расследованиям: оперативные вопросы.. Необходимость и особенности проведения параллельного финансового расследования.</li> <li>2. Правовые признаки деяния как события и состава правонарушения, влекущего применение мер ответственности.</li> <li>3. Особенности состава преступлений по ОД: объективная сторона, специальная цель, прямой умысел.</li> <li>4. Особенности доказывания преступлений по ОД.</li> <li>5. Документирование хода и результатов финансовых расследований: формы, дела (материалы) финансовых расследований и их виды.</li> <li>6. Содержание информационной справки и пакет документов, передаваемых в правоохранительные органы.</li> <li>7. Ключевые стратегические документы в сфере ПОД/ФТ в РФ.</li> <li>8. Деловая игра «Расследование финансово-хозяйственной деятельности НКО на предмет вовлечения в ОД».</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>Изучение учебной литературы и НПА.<br/>Подготовка к деловой игре.<br/>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p> |
| <p>Тема 7.<br/>Информационно-аналитическая функция финансовой разведки</p>                          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативно-правовые акты по предоставлению информации органами государственной власти и субъектами первичного мониторинга (кроме финансовых организаций).</li> <li>2. Нормативно-правовые акты по предоставлению информации кредитными и некредитными финансовыми организациями.</li> <li>3. Особенности направления информации адвокатами, нотариусами, доверительным собственникам (управляющие), иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительным органом международного личного фонда и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг</li> <li>4. Личный кабинет на официальном сайте ФСФМ РФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</li> <li>5. Совет комплаенс как площадка взаимодействия с субъектами первичного мониторинга в системе ПОД/ФТ.</li> <li>6. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.</li> <li>7. Секторальная оценка рисков в сфере ОД/ФТ.</li> <li>8. Информационные ресурсы финансового мониторинга и специфика их формирования.</li> <li>9. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных</li> </ol> | <p>Семинар.<br/>Круглый стол.<br/>Опрос, решение кейсов, доклады.<br/>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p>    |

|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                | <p>сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>10. Круглый стол «Автоматизированные информационные системы ПОД».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                       |
| Тема 8.<br>Надзорная и координационная функция ПФР                                             | <p>1. Дистанционный мониторинг в механизме риск-ориентированного подхода к контрольно-надзорной деятельности ФСФМ РФ.</p> <p>2. Риски вовлечения организации в ОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>3. Порядок информационного взаимодействия между Генеральной прокуратурой РФ, МВД России, ФСБ России, ФТС России, Следственным комитетом РФ (правоохранительные органы) и Росфинмониторингом. Информационный обмен между Росфинмониторингом и правоохранительными органами: цели, принципы, стадии и основные задачи.</p> <p>4. Коллегиальные и совещательные органы ФСФМ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Коллегия Росфинмониторинга;</li> <li>– Межведомственная комиссия по принятию РФ мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;</li> <li>– Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;</li> <li>– Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям;</li> <li>– Межведомственная комиссия по противодействию экстремизму в РФ;</li> <li>– Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.</li> </ul> <p>5. Финансовый и бюджетный мониторинг: общее и отличия.</p> <p>6. Финансовый и налоговый мониторинг: общее и отличия.</p> <p>7. Дискуссия «Проблемы взаимодействия контрольно-надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ»</p> | <p>Семинар.</p> <p>Дискуссия.</p> <p>Опрос, решение тестов, кейсов.</p> <p>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p> |
| Тема 9.<br>Нормотворческая, методологическая функции финансовой разведки и международный обмен | <p>1. Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействий) Росфинмониторинга и его территориальных органов и должностных лиц.</p> <p>2. Правовые основания сотрудничества Росфинмониторинга и ПФР других стран. Двухстороннее и многостороннее взаимодействие.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Круглый стол.</p> <p>Опрос, доклады.</p> <p>Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.</p>                             |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| информацией в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ | 3. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.<br>4. Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ.<br>5. Круглый стол «Проблемы и перспективы международного взаимодействия Росфинмониторинга и реализации государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ» |  |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

| № п/п | Вид отчетности  | Баллы      |
|-------|-----------------|------------|
| 1.    | Работа в модуле | 40         |
| 2.    | Экзамен         | 60         |
|       | <b>Итого:</b>   | <b>100</b> |

## Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

| Формы текущего контроля                                                                                                              | Количество баллов |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Активная работа на семинарских занятиях (в т.ч. опрос по теме)                                                                       | 6                 |
| Посещение лекций                                                                                                                     | 4                 |
| Решение задач, кейсов, активное участие в ходе их решения и обсуждении результатов                                                   | 14                |
| Участие в работе круглых столов, дискуссий, деловых игр (выступление с докладом, демонстрация дополнительного материала, дополнения) | 8                 |
| Домашнее творческое задание                                                                                                          | 8                 |
| Итого                                                                                                                                | 40                |

## Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Финансовая разведка на страже экономики: роль в обеспечении экономической безопасности, эффекты и издержки (на содержание службы).
2. Финансовая разведка без коррупции: организация и условия эффективности антикоррупционной деятельности внутри ПФР.
3. Финансовый разведчик, такая профессия – Родину защищать: профессиограмма и образ будущего.

4. Национальные особенности организации деятельности финансовой разведки в условиях стандартизации в соответствии с требованиями международной системы ПОД/ФТ: необходимость и поиск «золотой» середины.
5. Цифровая трансформация финансовой разведки: необходимость, пределы платформенных решений и допустимой информационной открытости.
6. Цифровизация финансовой разведки: необходимость, пределы допустимого и инновационные методы.
7. Сервисный и клиенто-ориентированный подход к деятельности Подразделения финансовой разведки: фикция или реальность
8. Обязательный и факультативный мониторинг: сравнительный анализ и оптимальное соотношение.
9. Дистанционный и выездной контроль в рамках финансового мониторинга: преимущества, недостатки и оптимальное соотношение.
10. Административная нагрузка на частный сектор в процессе первичного мониторинга: оценка в контексте издержек и преимуществ, способы сокращения.
11. Государственная, банковская, коммерческая, налоговая тайна: все тайное становится явным, пределы полномочий и требования к организации работы с тайной.
12. Организация и координация деятельности структурных подразделений и территориальных органов Росфинмониторинга как фактор эффективного ПОД/ФТ.
13. Особенности организации деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в сфере государственных закупок.
14. Особенности организации деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в сфере корпоративных закупок с использованием бюджетных средств.
15. Особенности организации деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в сфере государственного оборонного заказа.
16. Особенности организации деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в сфере национальных проектов.
17. Особенности организации финансового мониторинга за целевым использованием бюджетных средств в системе ПОД/ФТ.
18. Особенности исследований на финансовых рынках в системе ПОД/ФТ.
19. Организация деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в условиях пандемии COVID-19: новые задачи, методы и схемы.
20. Организация деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в условиях внешних санкций и рестрикций: новые задачи, методы и схемы.
21. Организация деятельности финансовой разведки и ПОД/ФТ в условиях политики финансовых репрессий: новые задачи, методы и схемы.



22. Перспективные направления развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
23. Личный кабинет подконтрольного субъекта – эффективный инструмент контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга или дань моде?
24. Частный сектор в национальной системе ПОД/ФТ: сопоставление эффектов и издержек, необходимость и перспективы расширения.
25. Стандартизация и/или индивидуальный подход в финансовой разведке: аргументы за и против в разных странах и внутри страны.
26. Особенности кадровой работы в государственных органах финансовой разведки.
27. Уязвимости национальной системы ПОД/ФТ: анализ и меры по нейтрализации.
28. Вызовы и опасности для национальной системы ПОД/ФТ в условиях формирования цифровой экономики.
29. Превентивные меры в деятельности подразделений финансовой разведки: опыт России и зарубежных стран.
30. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Летом с удочкой, зимой с сумочкой».
31. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Как зима не злится, а всё весне покорится».
32. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Земля родная – колыбель золотая».
33. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Где сорняк цветет, там хлеб вянет».
34. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Не трудно победить врага, если знаешь его тайны».
35. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Чертополох да осот от соседа к соседу через тын перебираются».
36. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Один в поле не воин».
37. Раскройте содержание пословицы с позиций организации деятельности финансовой разведки и противодействия нелегальных доходов: «Горе тому, кто порядка не наводит в дому».

## Практические задания, задачи и кейсы (типовые)

### *Практическое задание «Организация ПОД/ФТ в ПАО Сбербанк».*

Ознакомьтесь с организационной документацией ПАО Сбербанк:

1. Политика ПАО Сбербанк по организации внутреннего контроля.

Режим

доступа:

[https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative\\_docs/supervision\\_regulations\\_030720.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/supervision_regulations_030720.pdf)

2. Политика Группы ПАО Сбербанк по ПОД/ФТ. Режим доступа: [https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/credit\\_org/aml\\_group\\_policy\\_rus.pdf](https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/credit_org/aml_group_policy_rus.pdf)

Охарактеризуйте роль Политики по ПОД/ФТ: зачем необходим данный документ? для каких целевых аудиторий он представлен в открытом доступе?

Представьте в виде логической схемы организацию деятельности в ПАО Сбербанк по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма. На схеме изобразите:

- подразделения банка, задействованные на каждом уровне защиты, информационные потоки, взаимодействие между ними, соподчиненность по вертикали (там, где она существует);
- место специального должностного лица по ПОД/ФТ в иерархии и системе внутреннего контроля банка;
- основные процессы по реализации обязанностей банка в сфере ПОД/ФТ.

Изучите перечень мер и процедур, которые применяются в банке для ПОД/ФТ. Какие из нетиповых (прямо не указанных в законодательстве в качестве обязательных) мер и процедур можно рекомендовать для использования в качестве «лучшей практики» другим финансовым организациям?

### *Практическое задание «Сбор данных для финансовой разведки».*

Поступила информация, что преступная группировка осуществляет обналичивание денежных средств через банкоматы ПАО Сбербанк и ПАО Совкомбанк в наиболее густонаселенных регионах. Необходимо выгрузить с сайтов коммерческих банков списки банкоматов и представить в виде сводной таблицы следующие данные:

- 1) общее количество банкоматов;
- 2) количество банкоматов в федеральных округах;
- 3) топ 10 регионов сосредоточения банкоматов;
- 4) регионы (10) с наименьшим количеством банкоматов.

Подготовьте информационное сообщение для сотрудников указанных банков с учетом полученной информации.

### *Кейс «Российский ландромат (молдавская схема)».*

Ознакомьтесь с крупнейшей в истории СНГ операцией по отмыванию денег, зафиксированной правоохранительными органами Молдавии, России и стран Прибалтики, используя открытые источники в ИТС Интернет.

Краткое описание схемы: две зарубежные технические компании, контролируемые российскими «отмывателями» денег, заключают мнимый договор займа. Поручителями по долгу выступают российская компания и обязательно гражданин Молдавии. Одна из сторон договора не может расплатиться по долгу, и «кредитор» выставляет требования к поручителю. Поскольку в сделке присутствует гражданин Молдавии, дело передается в молдавский суд, где «коррупцированный судья» выдает официальный приказ, обязывающий российскую компанию выплатить долг. Суд назначает пристава, который тоже является частью мошеннической схемы, и тот открывает счет в Moldindconbank, куда российская компания переводит деньги, погасив несуществующий долг. После этого деньги переводятся в латвийский Trasta Komercbanka, филиалы британских банков в Гонконге и ряд других финансовых организаций в странах офшорах на счета разных получателей (дропов, технических компаний, в ряде случаев реальных компаний в оплату за предоставление услуг, в качестве благотворительного взноса (частные школы) и др. нефинансового сектора). В итоге схемы деньги обналичиваются или возвращаются в Россию на счета ряда финансовых организаций по легальным основаниям (оплата за экспорт, инвестиции и т.п.).

1. Определите основных участников схемы и составьте схематическое изображение действий злоумышленников. Материальные потоки и легально оформляемые отношения изобразите сплошной линией, связанность участников и неформальные отношения – пунктирной линией.

2. Опишите отличительные признаки (характерные особенности) схемы, в которых отразите используемые инструменты, механизмы, методы ОД/ФТ, особенности процесса отмывания в рамках схемы.

3. Определите принадлежность схемы к рассмотренным на лекции моделям легализации доходов, полученных преступным путем.

#### *Практическое задание по правовому обеспечению финансовой разведки*

1. Ознакомьтесь с содержанием Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. Составьте логическую схему (интеллект-карту) по одной из тем на выбор из предложенных ниже.

2.1 Классификация операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в том числе в разрезе субъектов частного сектора, а также операций, подлежащих факультативному мониторингу.

2.2 Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (на примере организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом (статья 5) и прочих организаций (статья 7.1 и статья 7.1.1)).

2.3 Порядок организации контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.4 Межведомственное взаимодействие органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (с отображением информационных потоков между ними: входящих и исходящих).

2.5 Взаимосвязь и сравнительный анализ Стандартов ФАТФ и Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (общие черты, различия).

*Практическое задание по организации деятельности Росфинмониторинга.*

1. Ознакомьтесь с Положением об Управлении по противодействию отмыванию доходов (далее УПОД).

2. Составьте логические схемы (интеллект-карты) или таблицы (там, где они удобнее), характеризующие деятельность УПОД:

- Схема 2.1 «Организация деятельности УПОД Росфинмониторинга»;
- Схема 2.2 «Входящие и исходящие информационные потоки в деятельности УПОД»;
- Схема 2.3 «Распределение полномочий УПОД по стадиям финансового расследования».
- Схема 2.4 «Распределение полномочий УПОД по направлениям государственной политики совершенствования национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ»;
- Схема 2.5 «Функции начальника УПОД».

*Кейс*

Индивидуальный предприниматель Иванов И.И. заключил договор банковского счета с ПАО Банк и в течение двух месяцев проводил операции по данному расчетному счету. Обороты по счету составили 30 млн. рублей, что в 5 раз больше заявленного при открытии счета максимального оборота. Приняв решение, перейти на обслуживание в другой коммерческий банк, Иванов И.И. обратился в ПАО Банк с заявлением о расторжении договора банковского счета и закрытии счета, а также о переводе остатка денежных средств на свой счет в другой банк. Однако ПАО Банк отказал в проведении платежа со ссылкой на требования Федерального закона от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма».

Через неделю Иванов И.И. повторно обратился с аналогичным заявлением в ПАО Банк. В тот же день с его счета в ПАО Банк был осуществлен перевод остатка денежных средств на его счет в другой банк в связи с закрытием счета. Однако при этом была удержана комиссия в сумме 200 000 руб. Основанием явился пункт тарифной политики ПАО Банк, в соответствии с которым за перечисление остатка денежных средств при закрытии счета в ситуации нарушения клиентом законодательства РФ о ПОД/ФТ, либо в случае у банка подозрений, что деятельность не соответствует\ не в полной мере соответствует нормам законодательства, взимается комиссия в размере 10%, максимально 200 000 рублей.

Вопросы:

Было ли нарушение Законодательства о ПОД/ФТ со стороны Иванова И.И.? По каким критериям операции могли быть признаны необычными?

Правомерны ли действия коммерческого банка?

Каковы должны быть действия Иванова И.И.?

### **Примеры тестовых заданий**

1. Укажите, что из нижеперечисленного не относится к основным требованиям, предъявляемым к организациям в сфере ПОД/ФТ

А. Разработка Правил внутреннего контроля и своевременное редактирование, в случае изменения нормативной базы в сфере ПОД/ФТ

В. Назначение ответственного сотрудника по ПОД/ФТ в соответствии с квалификационными требованиями

С. Ежегодная сверка по сомнительным операциям с Перечнем Банка России

Д. Сверка своих клиентов с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму

2. В течение какого срока организации обязаны хранить документы после прекращения отношения с клиентом по сведениям и информации, определенными законом №115-ФЗ от 07.08.2001?

А. 2-5 лет, в зависимости от сроков взаимодействия

В. не менее 5 лет со дня прекращения отношений

С. организация не обязана хранить документы, т.к. отношения уже прекращены

Д. 1 год со дня прекращения отношений

3. Какие инструктажи должно проходить должностное лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля?

А. Периодический

В. На рабочем месте

С. Творческий

Д. Целевой

4. Определите соответствующий контрольно-надзорный орган для перечисленных субъектов первичного мониторинга

- |                                      |                            |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 1. Кредитная организация             | I Роскомнадзор             |
| 2. Ломбард                           |                            |
| 3. Лизинговая компания               | II Росфинмониторинг        |
| 4. Оператор приема платежей          |                            |
| 5. Негосударственный пенсионный фонд | III Банк России            |
| 6. Организация почтовой связи        | IV Пробирная палата России |
| 7. Торговля ювелирными изделиями     |                            |

5. Определите последовательность действий, которые обязана предпринять организация при выявлении необычной операции или сделки?

- A. Обратиться к клиенту за предоставлением дополнительных сведений
- B. Составить внутреннее сообщение об операции для уполномоченного должностного лица
- C. Поставить отметку о решении уполномоченного должностного лица
- D. Проанализировать иные операции(сделки) данного клиента
- E. Составить ФЭС

6. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат согласованию:

- A. С Минфином России
- B. С Банком России
- C. С надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа
- D. С Руководителем организации
- E. Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органами

7. На каком этапе отмывания высока вероятность обнаружения факта легализации преступных доходов?

- A. Ввод наличности в финансовую систему
- B. Перевозка наличности через границы
- C. Перевод денег между различными финансовыми учреждениями
- D. Приобретение и использование активов
- E. Легализацию преступных доходов с одинаковой вероятностью можно обнаружить в любом из перечисленных случаев

8. Какой документ представляет основу ПОД/ФТ и обязателен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальных правовых систем?

- А. Рекомендации ФАТФ (40 рекомендаций, 2012 г. с изменениями)
- В. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
- С. Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
- Д. Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.
- Е. Руководства ФАТФ

9. Определите соответствие действий и степени влияния риска матрицы оценки рисков ФАТФ

- |                                                                 |                                       |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| А. Меры по снижению должны быть приняты в установленном порядке | 1. Пониженный риск                    |
| В. Подлежит мониторингу                                         | 2. Средний риск (низкая вероятность)  |
| С. Меры по снижению должны быть приняты как можно скорее        | 3. Средний риск (высокая вероятность) |
| Д. Меры должны быть приняты немедленно                          | 4. Повышенный риск                    |

10. Риски использования каких инструментов отмывания преступных доходов является в РФ высоким?

- А. наличные денежные средства
- В. почтовые переводы
- С. переводы с использованием бюджетных средств
- Д. договора займа
- Е. виртуальные активы

11. Какова минимальная сумма лизинговой сделки (принятие техники, оборудования, недвижимости), при которой организация обязана направлять сведения в Росфинмониторинг?

12. Какой период деятельности организации подлежит проверке надзорными органами в сфере ПОД/ФТ?

13. Назовите завершающую фазу легализации преступных доходов.

14. Какая юридическая форма организаций является потенциально наиболее опасной с точки зрения ПОД/ФТ?

15. Перечислите методы отмывания преступных доходов, наиболее активно используемых на стадии размещения / расслоения / интеграции (не менее трех).

### **Тематика для домашнего творческого задания**

1. Риски использования ценных бумаг в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
2. Риски использования страхового сектора в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
3. Риски использования лизингового сектора в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
4. Риски использования сделок с недвижимым имуществом в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
5. Риски использования наличных денежных средств и денежных инструментов, перемещаемых через таможенную границу ЕАЭС, в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
6. Риски использования операторов сотовой связи и перемещения средств с использованием мобильных телефонов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
7. Риски использования услуг нотариусов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
8. Риски использования услуг адвокатов и юристов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
9. Риски использования услуг бухгалтеров и аудиторов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
10. Риски использования номинальных юридических лиц – резидентов (фирм «однодневок») в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
11. Риски использования кредитных организаций в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
12. Риски использования МФО и КПК в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
13. Риски использования рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
14. Риски использования систем денежных переводов и организаций почтовой связи в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
15. Риски использования банковских счетов и банковских карт в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
16. Риски использования ломбардов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.
17. Риски использования псевдоброкеров и нелегальных инвестиционных платформ в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.



18. Риски использования виртуальных валют (криптовалют) в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

19. Риски использования наличных денежных средств в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

20. Риски перемещения средств с использованием нерегулируемых субъектов, а также с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов в схемах ПОД/ФТ и меры по их минимизации.

21. Риски использования юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты) в схемах легализации преступных доходов в иностранных юрисдикциях и меры по их минимизации.

22. Риски использования электронных средств платежа и операторов по приему платежей в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

23. Риски привлечения средств в сети интернет в схемах ПОД/ФТ и меры по их минимизации.

24. Риски использования судебной системы в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

25. Риски использования инвестиционных платформ, инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

26. Риски использования азартных игр и лотерей в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

27. Риски использования финансовых платформ в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

28. Риски использования бюджетных средств в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

29. Риски использования организаций, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности, в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

30. Риски использования офшорных территорий в схемах легализации преступных доходов и меры по их минимизации.

### ***Методические рекомендации по содержанию ДТЗ.***

Выполненное домашнее творческое задание должно содержать:

- понятийно-категориальный аппарат по теме;
- описание наиболее распространенных в России и за рубежом схем легализации преступных доходов (3-5 схем);
- описание и оценку исследуемого риска в современных условиях российской действительности (по шкале высокий, повышенный, умеренный, низкий);
- требования по ПОД/ФТ к субъектам исследуемой сферы и / или рекомендации ФАТФ по поводу анализируемого инструмента / метода ОД/ФТ;

– характеристику мер минимизации исследуемого риска (в т.ч. ответственность лиц за правонарушения и преступления), которые действуют, были приняты в последние несколько лет, требуют принятия в перспективе.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

### **7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Таблица 6

| Наименование компетенции                                                                                                           | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                                  | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                      | Типовые контрольные задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3) | 1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). | <b>Знание:</b> международных стандартов ФАТФ, норм ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, а также подзаконных нормативно-правовых актов, регулирующих организацию обязательного и факультативного финансового мониторинга. | <b>Задание.</b> Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.<br>Задача 1.<br>«Реанимирование» убыточных компаний. 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, |

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.</p> <p>Задача 2. Прикрытие законным видом деятельности. Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.</p> <p>Задача 3. Получение кредита под обеспечение. 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</p> |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.</p> <p>Задача 4. Подставные компании.</p> <p>Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем.</p> <p>Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги»</p> <p>Счет остается неактивным в течение значительного периода времени</p> <p>Счет используется для приобретения другой подставной компании.</p> <p>Спустя несколько месяцев на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.</p> <p><b>Задание.</b> Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.</p> |
|  |  | <p><b>Умение:</b> оценивать соответствие операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|  |  | <p><b>Задание.</b> Определите необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|  |  |                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>указывающим на необычный характер операции (сделки) в порядке, установленном законодательными и нормативно-правовые нормами в сфере финансового мониторинга.</p> | <p>клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 1650 тыс. руб.</p> <p><b>Задание.</b> Определите категорию операций (сделок) (подлежащие обязательному контролю и/или сомнительные):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ООО «Ветер» заключило договор расчетно-кассового обслуживания с Банком Х. На расчетный счет был внесен уставный капитал участником ООО - 10 000 руб.;</li> <li>– ООО «Ветер» в рамках государственного контракта получило от ГБУ «Заказчик» оплату за приобретенные материалы для выполнения строительно-ремонтных работ – 10 000 000 руб.</li> <li>– ООО «Ветер» выплатило наличными заработную плату сотрудникам (директор, бухгалтер, начальник производства) за июнь 2021 г. – 308 000 руб.</li> <li>– ООО «Ветер» перечислило налог на доходы физических лиц – 40 000 руб.</li> <li>– ООО «Ветер» перечислило аванс за поставку живых цветов компании Astra Fund Holland BV по договору от 01.07.2021 г.- 2 000 000 руб.</li> </ul> <p><b>Задание.</b> Как необходимо оценить осуществление филиалом или представительством иностранной</p> |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>некоммерческой неправительственной организации, находящейся в Российской Федерации, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности?<br/>Определите критерии подозрительности для данной операции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|  | <p>2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.</p> | <p><b>Знание:</b> нормативно-правовых и информационно-методических материалов, содержащих указания на признаки необычных операций (сделок), а также на параметры их проведения; типологий ОД/ФТ и незаконных финансовых операций, их характерных признаков.</p> | <p><b>Задание.</b><br/>Сформируйте реестр законодательных, нормативно-правовых актов и информационных материалов Росфинмониторинга и Банка России, которыми следует руководствоваться сотруднику подразделения коммерческого банка по работе с клиентами при классификации операции как необычной.</p> <p><b>Тесты.</b><br/>1. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм ПОД/ФТ в РФ?<br/>а. Гражданский кодекс РФ<br/>б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ<br/>в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ<br/>г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ<br/>д. Все перечисленные варианты</p> <p>2. Какие из перечисленных признаков</p> |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>характеризуют операции с бюджетными средствами как сомнительные:</p> <p>а. оплата товаров и услуг с признаками завышения их стоимости;</p> <p>б. сумма операции более 1 млн рублей;</p> <p>в. перевод денежных средств нерезиденту за рубеж по сомнительным основаниям;</p> <p>г. списание денежных средств со счета производится в срок, не превышающий двух дней со дня их зачисления, регулярно, ежедневно.</p> <p>3. 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:</p> <p>а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления</p> <p>б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления</p> <p>в. нарушение требований</p> |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>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</p> <p>4. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?<br/> а. 10 000 руб.<br/> б. 15 000 руб.<br/> в. 40 000 руб.<br/> г. 100 000 руб.<br/> д. идентификация личности должна проводиться всегда независимо от суммы операции.</p> <p>5. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о том, что операция по его счету отнесена к категории сомнительных?<br/> а. вправе, по своему усмотрению<br/> б. не вправе, в любом случае<br/> в. вправе, в целях получения от него дополнительной</p> |
|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |  |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |                                                                                                                                                                                     | <p>информации по совершаемой сделке</p> <p>г. вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя</p> <p>д. вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|  |  | <p><b>Умение:</b> устанавливать дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения, в том числе на основе визуализации и анализа схем ОД/ФТ.</p> | <p><b>Задание.</b> Определите признаки/ критерии, по которым Банк Х может отнести операции к сомнительным:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ООО «Ветер» сняты наличные для приобретения автомобиля ВАЛДАЙ NEXТ (б/у) для оказания услуг по перевозке грузов у Петрова Владимира Ивановича (предоставлен договор купли-продажи, паспорт Петрова В.И. 8119 / 847044) - 2 000 000 руб.</li> <li>– ООО «Ветер» перевело по договору субподряда ООО «Мастер» (ОГРН ..... ) - 3 500 000 руб.</li> <li>– Табунщикова Елена Ивановна (ИНН .....), перевела по договору проведения строительно-ремонтных работ ИП Табунщикову Александру Александровичу (ИНН ..... ) - 2 000 000 руб.</li> <li>– ООО «Ветер» получило аванс по договору финансовой аренды автомобиля ВАЛДАЙ NEXТ от Чернова Сергея Анатольевича (год рождения ..... ) (самозанятый гражданин) - 10 000 руб.</li> <li>– Табунщиков Александр Александрович (ИНН .....</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                      | .....) получил денежные средства по контракту на оказание услуг по подготовке технической документации для проведения строительных работ от Федерального государственного предприятия "Ведомственная охрана железнодорожного транспорта РФ" - 1 500 000 руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  | 3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ | <b>Знание:</b> основ выявления операций, изучения клиента и документального фиксирования информации. | <p><b>Задание.</b> По предоставленной на портале БФО финансовой отчетности организации проведите оценку ее деловой репутации, используя методику Национального стандарта РФ «Оценка опыта и деловой репутации субъектов предпринимательской деятельности».</p> <p><b>Тесты.</b><br/> Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ?<br/> а) номер расчетного счета в обслуживающем Банке<br/> б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)<br/> в) государственный регистрационный номер</p> |

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>г) сведения, указанные в п.1) и п.2)</p> <p>д) сведения, указанные в п.2) и п.3)</p> <p>е) все указанные сведения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                      | <p><b>Умение:</b> анализировать финансово-экономическую информацию и готовить отчетные материалы о выявлении необычных операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.</p>                                                                                             | <p><b>Задание.</b> В Росфинмониторинг поступили сведения о подозрительных операциях с участием НКО. Необходимо: подготовить аналитическую справку о деятельности данной НКО, включая не только полную анкетную информацию (история создания, полное наименование, ОПФ, руководитель, ОГРН, ИНН, КПП, сфера деятельности, юр. адрес), но и сведения о бенефициарах, выгодоприобретателях, взаимосвязанных организациях, источниках его финансирования, направлениях расходования средств, географии работы (в случае отсутствия в открытых источниках необходимой информации указать каким субъектам необходимо сделать официальные запросы для ее предоставления с указанием НПА, на основании которого делается запрос).</p> |
| Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях | 1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных | <p><b>Знание:</b> установленного порядка и особенностей представления в Росфинмониторинг информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 г. n 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".</p> | <p><b>Задание.</b> При выявлении операции, подлежащей приостановлению в соответствии с Программой приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, сотрудники подразделений незамедлительно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                        |                             |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)</p> | <p>операциях (сделках).</p> |  | <p>формируют и направляют в Подразделение по ПОД/ФТ отдельные файлы ФЭС по таким операциям с каким кодом?</p> <p><b>Задание.</b></p> <p>Руководитель подразделения принимает решение по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) в случае наличия информации об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. Такая информация может быть получена, например, в результате выездной проверки клиента, либо с официального сайта Федеральной налоговой службы. При этом, в соответствии с каким документом должны быть оформлены результаты такой проверки информации о клиенте, представителе клиента и выгодоприобретателе.</p> <p><b>Тесты.</b></p> <p>1. Субъект первичного мониторинга должен предоставить в Росфинмониторинг информацию о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом:</p> <p>а. незамедлительно;</p> <p>б. в течение 3 рабочих дней, следующих за</p> |
|----------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>днем совершения операции;<br/> в. в течение 3 календарных дней, следующих за днем совершения операции;<br/> г. не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции подозрительной.</p> <p>2. Субъект первичного мониторинга должен предоставить в Росфинмониторинг информацию о принятых мерах по замораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, причастных к экстремизму или терроризму, либо в отношении которых межведомственным координационным органом принято решение о замораживании денежных средств или иного имущества или о приостановленных операциях:<br/> а. незамедлительно;<br/> б. в течение 3 рабочих дней, следующих за днем принятия мер;<br/> в. в течение 5 рабочих дней, следующих за днем принятия мер;<br/> г. не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия мер.</p> <p>3. Субъект первичного мониторинга должен предоставить в Росфинмониторинг информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых при</p> |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                              | <p>реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения об их осуществлении в целях ОД/ФТ:</p> <p>а. незамедлительно;</p> <p>б. в течение 3 рабочих дней, следующих за днем совершения операции;</p> <p>в. в течение 3 календарных дней, следующих за днем совершения операции;</p> <p>г. не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции подозрительной.</p>                                                                            |
|  |                                                                                                                                   | <p><b>Умение:</b> оформлять в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).</p> | <p><b>Задание.</b> В деятельности ООО «Ветер» Банком Х были выявлены несколько связанных подозрительных операций. Сформулируйте сообщение о подозрительной деятельности, которое Банк Х должен направить в Росфинмониторинг. Укажите в какие сроки должно быть отправлено сообщение?</p> <p><b>Задание.</b> Заполните бланк формализованного электронного сообщения, который используется для информирования Росфинмониторинга о подозрительных операциях.</p> |
|  | <p>2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил</p> | <p><b>Знание:</b> требований к Правилам внутреннего контроля в системе ПОД/ФТ и основных составов административных нарушений за их несоблюдение.</p>                                         | <p><b>Задание.</b> Для субъекта первичного мониторинга определенного вида деятельности составьте макет правил внутреннего контроля, используя нормативно-правовые акты Росфинмониторинга и др. контрольно-</p>                                                                                                                                                                                                                                                 |

|  |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>внутреннего контроля в организации.</p> | <p>надзорных органов, устанавливающие требования к правилам внутреннего контроля, типовые правила и рекомендации Росфинмониторинга по исполнению обязанностей субъектами первичного мониторинга в сфере ПОД ФТ ФРОМУ.</p> <p><b>Тесты.</b></p> <p>Обязательный контроль в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. это:</p> <p>а. деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;</p> <p>б. совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>в. совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с</p> |
|--|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                            | <p>денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ; г. совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.</p> <p>2. Какие виды административной ответственности для юридических лиц предусмотрены статьей 15.27 КоАП РФ за нарушения законодательства в сфере ПОД ФТ:</p> <p>а. административный штраф;</p> <p>б. административный штраф, административное приостановление деятельности, дисквалификация;</p> <p>в. административный штраф, административное приостановление деятельности, принудительная ликвидация юридического лица.</p> |
|  | <p><b>Умение:</b> обобщать сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в</p> | <p><b>Задание.</b> По требованию Росфинмониторинга</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



|  |                                                                                                                                                                        |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |                                                                                                                                                                        | сфере ПОД/ФТ, формировать отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.   | необходимо подготовить информацию для составления отчета по секторальной оценке риска. Проведите анализ уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ в определенном секторе первичного мониторинга: раскройте более детально их суть, указав на конкретные «узкие» места и несовершенства, пробелы законодательства; подтвердите существование и оцените масштаб уязвимости данными статистики, судебной практики, прикладными кейсами, оцените общую направленность динамики (снижение или рост) масштаба уязвимости в современной экономике России, каковы причины данной динамики. Охарактеризуйте перспективы совершенствования российского законодательства или предложите меры, которые будут способствовать сокращению уязвимости. |
|  | 3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями | <b>Знание:</b> основ программы проверки осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. | <b>Задание.</b> Росфинмониторинг проводит выездную проверку субъекта первичного мониторинга на предмет соблюдения законодательства РФ о ПОД ФТ ФРОМУ. По вопросу об организации внутреннего контроля в целях ПОД ФТ ФРОМУ проверяемая организация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|  |                                     |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | по устранению выявленных нарушений. |                                                                                                                                                                             | предоставила документы, приложенные к заданию.<br>Необходимо:<br>1. Определить, нарушены ли проверяемым субъектом обязательные требования по организации внутреннего контроля в целях ПОД ФТ ФРОМУ. Если да, то какая ответственность предусмотрена за выявленные нарушения?                                                                                                                              |
|  |                                     | <b>Умение:</b> формировать в установленном порядке отчеты о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений. | 2. Составить Акт проверки части соблюдения обязательных требований по организации внутреннего контроля в целях ПОД ФТ ФРОМУ.<br>3. Сформулировать рекомендации по устранению выявленных нарушений (при их наличии).<br>4. При несоответствии Программы по организации внутреннего контроля требованиям – разработать для субъекта первичного мониторинга правильную редакцию правил внутреннего контроля. |

### **Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:**

1. Финансовый мониторинг и финансовая разведка: понятия и роль в национальной системе ПОД/ФТ
2. Принципы, виды и объекты финансового мониторинга.
3. Незаконные финансовые операции как объект финансового мониторинга и противодействие им.
4. Рекомендации ФАТФ как основа стандартизации деятельности финансовой разведки.

5. Правовой механизм ПОД/ФТ в РФ.
6. Цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ в РФ.
7. Правовой статус субъектов первичного мониторинга и их подчинение контрольно-надзорным органам.
8. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в системе ПОД/ФТ
9. Права и обязанности установленных нефинансовых предприятий и лиц определенных профессий в сфере ПОД/ФТ.
10. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ.
11. Легализация незаконных доходов (отмывание денег): сущность, признаки, цикл, общественная опасность.
12. Фазовые и циркулярные модели легализации преступных доходов.
13. Методы и инструменты отмывания на разных стадиях трехфазовой модели легализации преступных доходов.
14. Типологии в сфере ОД.ФТ: понятие, классификация, примеры
15. Характеристика законодательно установленных в РФ мер, направленных на ПОД/ФТ.
16. Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ у субъектов первичного мониторинга и правовой статус специальных должностных лиц.
17. Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и другим имуществом.
18. Особенности требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в установленных нефинансовых предприятиях и у лиц определенных профессий.
19. Особенности требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных и некредитных организациях.
20. Общий порядок идентификации клиентов, выгодоприобретателей, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и другим имуществом, и установленными нефинансовыми предприятиями и лицами определенных профессий.
21. Особенности требований финансовых организаций к идентификации клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.
22. Требования к идентификации бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ.
23. Особенности идентификации и обслуживания публичных должностных лиц в целях ПОД/ФТ.
24. Изучение деятельности клиентов в целях ПОД/ФТ.

25. Признаки необычных / сомнительных операций (сделок), подозрительной деятельности и подозрительных операций (сделок) в целях ПОД/ФТ.
26. Выявление подозрительных операций и сделок (схем) в целях ПОД/ФТ.
27. Сущность риск-ориентированного подхода к ПОД/ФТ и классификация рисков.
28. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в целях ПОД/ФТ.
29. Платформа Банка России «Знай своего клиента»: предназначение, порядок информационного обмена, критерии отнесения субъектов к группам риска
30. Особенности правил внутреннего контроля кредитной организации, использующей сведения Платформы Банка России «Знай своего клиента».
31. Процесс управления рисками совершения клиентом подозрительных операций по ОД/ФТ.
32. Фиксирование и хранение информации о подозрительных операциях и подозрительной деятельности в системе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
33. Порядок предоставления информации о подозрительных операциях и подозрительной деятельности субъектами первичного мониторинга в подразделение финансовой разведки.
34. Приостановление и отказ в совершении подозрительных операций, расторжение договора в целях ПОД/ФТ.
35. Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в целях ПОД/ФТ.
36. Подразделение финансовой разведки: роль, типы, институциональная автономия и подотчетность.
37. Правовой статус и основные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
38. Организационная структура центрального аппарата ФСФМ РФ и основные направления деятельности ключевых управлений в сфере противодействия отмыванию доходов
39. Организация и структура территориальных органов ФСФМ РФ.
40. Ключевые функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
41. Роль, сущность, объект и предмет финансовых расследований в целях ПОД/ФТ.
42. Поводы и основания для проведения финансовых расследований в целях ПОД/ФТ.
43. Виды финансовых расследований в целях ПОД/ФТ.

44. Препикатные преступления и условия привлечения к уголовной ответственности за отмывание доходов в РФ.
45. Ответственность за преступления по отмыванию доходов в РФ.
46. Этапы финансовых расследований в деятельности подразделения финансовой разведки.
47. Документирование хода и результатов финансовых расследований в целях ПОД/ФТ.
48. Превентивная деятельность и профилактические мероприятия ФСФМ РФ.
49. Порядок доступа к личному кабинету, его использования и ведения на официальном сайте ФСФМ РФ.
50. Порядок направления Росфинмониторингом запросов субъектам первичного мониторинга и контрольно-надзорным органам о предоставлении информации.
51. Особенности предоставления информации органами государственной власти и местного самоуправления, внебюджетными фондами, государственными корпорациями и др. организациями с государственным участием
52. Порядок ведения учета субъектов первичного мониторинга, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.
53. Осуществление надзора в сфере ПОД/ФТ.
54. Формы надзора и виды проверок ФСФМ РФ.
55. Административные правонарушения и меры административного воздействия при нарушении требований по ПОД/ФТ.
56. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке, его роль в сфере ПОД/ФТ и взаимодействие с Росфинмониторингом.
57. Организация и порядок взаимодействия ФСФМ РФ и контрольно-надзорных органов.
58. Организация и порядок взаимодействия ФСФМ РФ и правоохранительных органов.
59. Участие России в глобальной системе ФАТФ и функция международного взаимодействия в деятельности Росфинмониторинга.
60. Требования к подготовке и обучению кадров субъектов первичного мониторинга и подразделения финансовой разведки.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

Департамент экономической безопасности и управления рисками  
 Дисциплина «Основные направления организации деятельности финансовой разведки»  
 Факультет экономики и бизнеса  
 Очная форма обучения  
 7 модуль  
 Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»  
 ОП "Экономика и бизнес", Профиль: "Финансовая разведка"

### Экзаменационный билет №1

| №  | Вопросы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Баллы |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1. | Финансовый мониторинг и финансовая разведка: понятия и роль в национальной системе ПОД/ФТ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 20    |
| 2. | Процесс управления рисками совершения клиентом подозрительных операций по ОД/ФТ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20    |
| 3. | Иванов И.И. владеет 50% уставного капитала АО «Ветер», Сидорова А.А. – 20% уставного капитала АО «Ветер», что составляет 100% обыкновенных акций. Сидоров С.С. владеет 25% уставного капитала АО «Ветер», что составляет 100% привилегированных акций без права голоса на общем собрании акционеров. Сидорова А.А. и Сидоров С.С. являются мужем и женой.<br>1. Идентифицируйте бенефициара АО «Ветер», используя пороговый подход, основанный на доле владения собственностью.<br>2. Охарактеризуйте способы идентификации бенефициаров компании, если идентификация по вкладу в уставный капитал невозможна. | 20    |

### 7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

### 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)

2. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30 мая 2018 г.)

3. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 (ред. от 26.10.2022) "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и ИП, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ"

4. Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 N 1188 (ред. от 26.10.2022) "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"

5. 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" (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 N 23744)

6. Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П (ред. от 24.12.2019) "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2015 N 35933)

7. Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 N 100 "Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.06.2022 N 68913)

8. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П (ред. от 05.10.2021) "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.12.2015 N 39962)

9. Положение Банка России от 12.12.2014 N 444-П (ред. от 05.10.2021) "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 20.01.2015 N 35594)

10. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 N 209 (ред. от 06.10.2022) "Об утверждении Положения о представлении информации в ФСФМ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и ИП и направлении ФСФМ запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и ИП"

### **Основная литература:**

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 1 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва: Юстицинформ, 2018. — 696 с. — Текст : непосредственный.

2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т. 2 / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва: Юстицинформ, 2018. - 479 с. — Текст : непосредственный.

3. 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. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 25.05.2023). - Текст : электронный.

### **Дополнительная литература:**

4. Финансовый мониторинг : учебник / под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. — Москва: КноРус, 2022. — 196 с. — Бакалавриат. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>

7. Справочно-образовательная система Актин 360 <https://action360.ru/>

8. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>

9. Электронная библиотека издательства «МИФ» («Манн, Иванов и Фербер») <https://fa.miflib.ru/auth/#/registration>

10. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikov.ru/>

11. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>



12. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
13. Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
14. Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
15. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
16. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ: учебное пособие под ред. Г.Ю. Негляд, Ю.В. Лафитской – Москва: МУМЦФМ, 2022. – 515 с. <https://mumcfm.ru/mediateka/888>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.**

### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

| №п/п | Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения | Наименование разделов и тем |
|------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1    | Правовая база данных «КонсультантПлюс»                             | Темы 1-9                    |
| 2    | Справочно-правовая система «Гарант»                                | Темы 1-9                    |

### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.**

#### **Специализированные сайты и сервера**

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ [Электронный ресурс] - URL: <https://www.fedsfm.ru/>
2. Банк России [Электронный ресурс] - URL: <https://cbr.ru/>
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] - URL: <https://minfin.gov.ru/>
4. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] - URL: <https://www.nalog.ru>
5. Пробирная палата России // Федеральное казенное учреждение Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации. URL: <http://www.probpalata.ru>
6. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций <https://rkn.gov.ru/>
7. Министерство юстиции <https://minjust.gov.ru/ru/>
8. Министерство внутренних дел РФ [Электронный ресурс] - URL: <https://мвд.рф/>
9. Генеральная прокуратура РФ [Электронный ресурс] - URL: <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf>
10. Верховный суд РФ [Электронный ресурс] - URL: <https://www.vsrf.ru/>

### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

#### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и

коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.