

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра экономической безопасности

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению дисциплины, выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый мониторинг» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и направлению 38.04.01 «Экономика» всех форм обучения



Воронеж 2020

УДК 336.7(07)
ББК 65.26я7

Составитель:

канд. экон. наук, доц. И. Ф. Елфимова

Финансовый мониторинг: методические указания к изучению дисциплины, выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый мониторинг» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и направлению 38.04.01 «Экономика» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «ВГТУ»; сост. И. Ф. Елфимова. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2020. - 31 с.

Основной целью методических указаний является выработка практических навыков принятия решений по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Предназначены для изучения дисциплины «Финансовый мониторинг», выполнению практических занятий и самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ ПЗ и СР Финмониторинг 2020. pdf.

Табл.: 2.; Библиогр.: 20 назв.

УДК 336.7(07)
ББК 65.26я7

Рецензент:

Дударева О. В., канд. экон. наук, доц.
кафедры экономической
безопасности ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Под финансовым мониторингом сегодня понимают контроль оборота денежных средств, который осуществляется для того, чтобы препятствовать незаконным финансовым операциям, отмыванию «грязных» денег и финансированию преступных, в частности, террористических организаций.

Цель изучения дисциплины «Финансовый мониторинг» формирование у обучающихся теоретических и практических знаний по вопросам финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Задачами дисциплины «Финансовый мониторинг» являются:

- развитие у обучающихся целостного понимания институционально-правовых основ национальной и международной системы финансового мониторинга;

- освоение теоретических и практических навыки по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации в целях выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- развитие навыков по реализации функций системы внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

- освоение принципов и способов взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма государственными контрольными органами.

Основными разделами изучаемой дисциплины «Финансовый мониторинг» являются:

- теоретические основы финансового мониторинга;

- правовые основы финансового мониторинга;

- система финансового мониторинга: национальный уровень;

- деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу;

- система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга;

- международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга.

Практические занятия по дисциплине «Финансовый мониторинг» способствуют закреплению теоретического материала, формированию аналитического, творческого мышления.

Практические занятия могут проводиться путем комбинирования следующих видов занятий:

- семинарское занятие на применение знаний и умений;
- практические занятия по формированию умений и навыков;
- практическое занятие по обобщению и систематизации знаний.

Аудиторные учебные занятия тесно взаимосвязаны с самостоятельной работой обучающихся.

Самостоятельная работа обучающихся, предусмотренная учебным планом, способствует более глубокому усвоению изучаемого курса, формированию навыков исследовательской работы и ориентирует обучающихся на умение применять теоретические знания на практике.

Самостоятельная работа способствует развитию ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Виды самостоятельной работы, предусмотренные при изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» являются:

- проработка учебного материала;
- работа с нормативными документами и законодательной базой;
- работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- выполнение практических заданий.;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка к участию в групповой дискуссии.

Самостоятельная работа должна носить систематический характер.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося (экзамен). При этом проводятся: устный опрос на практических занятиях, проверка практических заданий, выполненных в рамках внеаудиторной самостоятельной работы.

Самостоятельную работу для более глубокого освоения дисциплины целесообразно осуществлять непосредственно перед проведением практического занятия по соответствующей теме.

Формировать ответы на вопросы для самопроверки (желательно в письменной форме) целесообразно после изучения на лекциях теоретических основ рассматриваемой темы и проработки дополнительных источников информации в процессе подготовки к практическому занятию по теме.

Методические указания включают задания и рекомендации к выполнению практических занятий и самостоятельной работы по темам изучаемой дисциплины в соответствии с рабочей программой, тесты для самопроверки знаний, глоссарий, а также перечень рекомендуемой литературы.

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Подготовка к практическим занятиям предусматривает изучение теоретического материала по теме дисциплины соответствующей теме практического занятия.

Для овладения знаниями по данной дисциплине требуется не только усвоение лекционного материала, но и изучение дополнительных источников, представленных в библиографическом списке периодической литературой, а также активное использование информационного пространства сети Интернет.

Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга.

Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Понятие финансового мониторинга. Финансовый мониторинг и финансовый контроль. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности. Цели финансового мониторинга. Объекты финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный). Принципы финансового мониторинга.

Самостоятельное изучение. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Причины и условия легализации преступных доходов. История возникновения понятия: отмывание денег.

Тема 2. Правовые основы финансового мониторинга

Источники правового регулирования финансового мониторинга. Основные положения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ. Понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов. Основные этапы легализации доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма.

Самостоятельное изучение. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег. Законодательство в области финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). Международные акты как источник правового регулирования. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.

Тема 3. Система финансового мониторинга: национальный уровень

Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Понятие субъекта финансового мониторинга: органы и агенты финансового мониторинга. Подразделения финансового мониторинга. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.

Взаимодействие органов финансового мониторинга. Процедуры финансового мониторинга. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.

Самостоятельное изучение. Основные этапы формирования российской системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Агенты финансового мониторинга: понятие и состав.

Тема 4. Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу

Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Функции Росфинмониторинга. Основные структурные подразделения и их задачи. Межрегиональные управления Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Самостоятельное изучение. История создания Федеральной службы по финансовому мониторингу. Права и полномочия Росфинмониторинга.

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

Принципы и цели организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмытием денег или финансированием терроризма. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Самостоятельное изучение. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг. Перечень мер по противодействию терроризма.

Тема 6. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга

Принципы и структура международной системы финансового мониторинга. Формы международного сотрудничества в сфере

противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF). Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Группа «Эгмонт». Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

Самостоятельное изучение. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга

Литература:

- а) нормативно-правовые документы: 1, 2, 6, 7
- б) основная литература: 1, 2
- в) дополнительная литература: 4, 6, 9

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
2. Понятие финансового мониторинга.
3. Финансовый мониторинг и финансовый контроль.
4. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности.
5. Цели финансового мониторинга.
6. Объекты финансового мониторинга.
7. Виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный).
8. Принципы финансового мониторинга.
9. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.

Вопросы для обсуждения:

1. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.

3. С чем связан термин «отмывание денег»? Каковы масштабы отмывания денег в мире?

4. Соотношение категорий финансовый мониторинг и финансовый контроль.

5. Сущность и формы отмывания денег.

6. Социально-экономические последствия финансирования терроризма

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

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

а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах

б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены

в) офшорные юрисдикции в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

Задание 2.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

Что является характерной чертой отмывания денег?

а) высокий доход

б) криминальное происхождение капитала

в) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения

г) обналичивание денежных средств

Задание 3.

Выбрать и аргументировать примерами правильный ответ:

Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

а) 1960-е годы

б) 1970-е годы

в) 1990-е годы

г) после 11 сентября 2001 года

Какие события происходили в эти периоды и даты?

Задание 4.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Отмывание денег	А	федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2	Легитимация	Б	придание законной силы, официальное признание, часто с оттенком декриминализации
3	Росфинмониторинг	В	выполнение функций государства путем использования всех видов государственного надзора и контроля за законностью.
4	Легализация	Г	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.
5	Контрольно-надзорная деятельность	Д	систематизация, упорядочение информационных, учетно-статистических материалов, документов посредством их кодирования.
6	Финансовый мониторинг	Е	придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
7	Кодификация	Ж	узаконивание, признание или подтверждение законности прав и полномочий физических и юридических лиц, а также подтверждение законности соответствующими документами.

Задания для самостоятельной работы:

1. Составить схему, отражающую сущность финансового мониторинга.
2. Подготовиться к дискуссии на тему «Необходимость финансового мониторинга в современном мире».
3. Классифицировать риски и угрозы отмывания денег для финансовой системы.

Тематика рефератов:

1. Значение финансового мониторинга (государственный, экономический, социальный и международно-политический аспекты)
2. Цели и функции финансового мониторинга.
3. Социально-экономическое значение финансового мониторинга.
4. Виды финансового мониторинга
5. Этапы развития организации финансового контроля в России
6. Принципы финансового мониторинга
7. История возникновения понятия: отмывание денег.

Тема 2. Правовые основы финансового мониторинга

Литература:

- а) нормативно-правовые документы: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7
- б) основная литература: 1, 2
- в) дополнительная литература: 2, 3, 6, 8

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
2. Цели и содержание основных разделов Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ.
3. Понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов.
4. Основные этапы легализации доходов.
5. Понятие и стадии финансирования терроризма.
6. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
7. Международные акты как источник правового регулирования.

Вопросы для обсуждения:

1. Актуальность и действенность положения основных международных конвенций в сфере ПОД/ФТ.
2. Экономические потери от терроризма
3. Анализ нормативно-правовой базы в сфере осуществления финансового мониторинга в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

- а) на противодействие обналичиванию через банковскую систему

- б) на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
- в) на противодействие финансированию терроризма
- г) на противодействие коррупции

Задание 2.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

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

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

Задание 3.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

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

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

Задание 4.

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

Задание 5.

Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

Задание 6.

Коммерческий банк обращается к своим клиентам с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведённым операциям клиента. При этом по истечении определённого указанного банком срока он не получает требуемой информации. Какие действия должен совершить персонал банка в соответствии с законодательством?

Задание 7.

Гражданин Иванов И.И. с группой лиц Z по предварительному сговору, действующей с ним совместно и согласованно, в составе организованной группы, в результате совершения в период 2017-2018 годов двадцати пяти эпизодов преступлений, предусмотренных ст. 188 ч.4 УК РФ - контрабанды, то есть перемещения в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров, совершенное с обманным использованием документов, сопряженное с недостоверным декларированием, организованной группой, используя ранее наработанные деловые отношения с оптовыми покупателями и вновь заключенные договора поставок на имя Z, заведомо зная о том, что приобретенный в Германии товар ввезен в Российскую Федерацию незаконным путем, произвел в период 2017-2018 годов оптово-розничную торговлю средствами ухода за автомобилями со склада ООО «ТТТ», расположенного по адресу: Республика Р, г. П, ул. Н - 11. А именно: с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. Ивановым И.И. сдано на реализацию 878 470 единиц товара на общую сумму 345678900 рублей 98 копеек, что является крупным размером. Используя право Z на занятие предпринимательской деятельностью, (свидетельство № 10 от 11 ноября 2016 года), действуя посредством работников ООО «ТТТ», от имени Z, Иванов И.И. с 03.01.2018 г. по 31.12.2018 г передал покупателям 11572 единицы товара на общую сумму 2 945 948 рублей 54 копейки, что является крупным размером. Полученную от реализации товара прибыль Иванов И.И., опосредованно действуя через Z., вновь переправил в Германию. В Германии он обменял в фирмах «G» и «RT» не менее 1776000 рублей на 408.301, 8 евро, что является крупным размером (примечание к ст. 174 УК РФ в редакции Федерального закона РФ от 08.12.2003 года № 162-ФЗ). В фирме «П» Иванов И.И. приобрел последующие партии товара на общую сумму не менее 1789894, 30 евро, или по курсу ЦБ РФ 78,86 рублей. Какие преступления, предусмотренные Уголовным Кодексом РФ, совершил Иванов И.И. своими действиями.

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовить обзор сайтов по теме «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»
2. Подготовить обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
3. Классифицировать источники правового регулирования финансового мониторинга.

Тематика рефератов:

1. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег
2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).
3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
4. Вольфсбергские принципы.
5. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
6. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
7. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
8. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ.

Тема 3. Система финансового мониторинга: национальный уровень

Литература:

- а) нормативно-правовые документы: 1, 2, 6, 7
- б) основная литература: 1, 2
- в) дополнительная литература: 2, 3, 4, 6, 8, 9

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Основные этапы формирования российской системы противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
2. Цели и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
3. Функциональная структура ПОД/ФТ.
4. Понятие субъекта финансового мониторинга.
5. Органы и агенты финансового мониторинга.
6. Подразделения финансового мониторинга.
7. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
8. Процедуры финансового мониторинга.
9. Взаимодействие органов финансового мониторинга

Вопросы для обсуждения:

1. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.
2. Этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
3. Эффективность взаимодействия органов финансового мониторинга.
4. Роль СМИ в деятельности по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

Задание 2.

Выбрать и обосновать все верные ответы:

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в) аренда банком помещения для размещения там офиса

Задание 3.

Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.

Задание 4.

Банк в течение 2019 года дважды отказывал клиенту (юридическому лицу) в выполнении его распоряжения о совершении банковских операций по

депозитному счету в соответствии с требованиями внутреннего документа - правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПВК по ПОД/ФТ), в связи с чем 15.05.2019 направил клиенту письменное уведомление о дате закрытия банковского счета (по истечении 60 дней с даты направления данного уведомления) и сумме остатка денежных средств по депозитному счету, вместе с тем срок пролонгации по депозитному договору наступает 19.05.2019. Должен ли банк пролонгировать данный депозитный договор, в случае если клиент не обратится в банк с заявлением о закрытии депозитного счета до даты его пролонгации?

Задания для самостоятельной работы:

1. Подобрать и сделать обзор по публикациям и подготовиться к участию в круглом столе на тему: «Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ».

2. Составить схему, отражающую содержание национальной системы ПОД/ФТ.

Тематика рефератов:

1. Национальной системы ПОД/ФТ: её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.

2. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ.

3. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ.

4. Государственные органы в сфере финансового мониторинга: приоритетные задачи и функции.

5. Риск-ориентированный подход, как эффективный способ борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Тема 4. Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу

Литература:

а) нормативно-правовые документы: 1, 2, 6, 7

б) основная литература: 1, 2

в) дополнительная литература: 3, 4, 6, 8

Вопросы для подготовки к семинару:

1. История создания Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

2. Полномочия и основные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.

3. Функции Росфинмониторинга.
4. Основные структурные подразделения Росфинмониторинга и их задачи.
5. Межрегиональные управления Росфинмониторинга.
6. Формы надзора и виды проверок проводимых Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Вопросы для обсуждения:

1. Российская модель распределения контрольно-надзорных полномочий в сфере ПОД/ФТ между различными органами
2. Анализ деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу по противодействию отмыванию денег
3. СМИ о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

Задание 2.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

Институциональная структура российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не включает:

- а) Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу;
- б) финансовых посредников – банки и небанковские кредитные организации, проф. участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ломбарды и т.п. ;
- в) бюро кредитных историй;
- г) Центральный банк РФ.

Задание 3.

Выбрать и обосновать все верные ответы:

Какие из указанных действий Росфинмониторинг рекомендует совершать работникам организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ?

а) получать от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента;

б) проверять действительность всех документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, на дату их предъявления;

в) идентифицировать представителя (если от имени клиента действует его представитель), проверить его полномочия, а также идентифицировать и изучить представляемого клиента;

Задание 4.

Определить, какие рекомендации Росфинмониторинга могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае:

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

Задание 5.

Дать аргументированный ответ:

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

Задания для самостоятельной работы:

1. Изучить нормативный документ Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».

2. Составить таблицу, характеризующую основы и содержание деятельности Росфинмониторинга.

3. Изучите документы, регламентирующие деятельность финансовой разведки в России.

Тематика рефератов:

1. Надзорная функция Росфинмониторинга.
2. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
3. Деятельность Банка России по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Надлежащий контроль за расходованием бюджетных средств как задача Росфинмониторинга.
5. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Литература:

- а) нормативно-правовые документы: 3, 4, 5, 6, 7
- б) основная литература: 1, 3
- в) дополнительная литература: 1, 3, 5, 7, 9

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Субъекты первичного финансового мониторинга
2. Принципы и цели организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ
3. Идентификация клиентов
4. Установление и идентификация выгодоприобретателей
5. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ
6. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
7. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
8. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
9. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.
10. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.
11. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и содержание правила «знай своего клиента»
2. Кого можно отнести к сомнительным клиентами.
3. Проблемные вопросы анализа клиентской базы, операций и оценки рисков

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и обосновать все верные ответы:

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество

б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом

в) аренда банком помещения для размещения там офиса

Задание 2.

Решить ситуационную задачу:

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

Задание 3.

Решить ситуационную задачу:

Организация осуществляет производство изделий технического назначения с содержанием драгоценного металла. Должна ли организация отчитываться по форме 4-СПД и с какой периодичностью? Должна ли она иметь в штате работника с документом (свидетельством) о прохождении обучения по программе «Целевой инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и обязаны ли главный бухгалтер и (или) директор иметь документы о специальном обучении работе с драгоценными металлами (отчетность, учет, документооборот)? Необходимо ли иметь перечень работников, которые должны проходить инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, а также вести журнал учета проведенного инструктажа?

Задание 4.

Решить ситуационную задачу:

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной иностранной валюты на сумму 15 000 долл. США за наличные рубли. При

установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 70,73 руб. за 1 долл. США. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю. Если да, по какому коду.

Задание 5.

Решить ситуационную задачу:

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

Задание 6.

Определите, какие меры могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае:

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

Задания для самостоятельной работы:

1. Составить таблицу, характеризующую меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.

2. Подобрать и сделать обзор по публикациям и подготовиться к участию в дискуссии на тему: «Функции субъектов первичного финансового мониторинга (кроме банков)».

3. Изучить нормативные документы в сфере вопросов идентификации клиентов/выгодоприобретателей.

4. Составить таблицу, отражающую существенные отличия между операциями, подлежащими обязательному контролю, и операциями, соответствующими определенным критериям и признакам необычных сделок.

Тематика рефератов:

1. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.

2. Особенности контроля в сфере ПОД/ФТ в кредитных организациях

3. Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ?

4. Выявление и представление сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю.

5. Выявление и представление сведений об операциях по банковским счетам (вкладам), подлежащих обязательному контролю.

6. Особенности использования новых способов и технологий денежных переводов и платежей в процессах отмывания денег

7. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.

8. Идентификация клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)

9. Особенности идентификации юридических лиц-нерезидентов

10. Выявление финансирования терроризма с помощью систем денежных переводов

Тема 6. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга

Литература:

а) нормативно-правовые документы: 6, 7

б) основная литература: 1, 3

в) дополнительная литература: 2, 3, 6, 8

Вопросы для подготовки к семинару:

1. Принципы и структура международной системы финансового мониторинга.

2. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

3. Международные организации в сфере ПОД/ФТ.

4. ФАТФ (FATF).

5. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ).

6. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

7. Группа «Эгмонт».

8. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

Вопросы для обсуждения:

1. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
2. Международная борьба с финансированием терроризма
3. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.

Практические задания:

Задание 1.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

- а) Международный валютный фонд
- б) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- в) Группа Эгмонт
- г) Transparency International

Задание 2.

Выбрать и обосновать все верные ответы:

Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

- а) риск нанесения ущерба репутации
- б) финансовые риски
- в) риск возникновения правовых последствий
- г) риск концентрации кредитов
- д) коммерческий риск

Задание 3.

Выбрать и аргументировать правильный ответ:

На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

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

Задание 4.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае:

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.

Задание 5.

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	ФАТФ	А	Специальный экспортный комитет Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег.
2	МАНИЭЛ	Б	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма.
3	Интерпол	В	Организация стран по безопасности и сотрудничеству в Европе
4	ЕСААМЛГ	Г	Организация Объединенных Наций
5	АПГ	Д	Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке
6	ЕАГ	Е	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
7	ОБСЕ	Ж	неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира
8	Группа «Эгмонт»	З	Международный валютный фонд
9	ООН	И	Азитско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
10	МВФ	К	Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке.
11	ГАФИСУД	Л	Международной организации уголовной полиции
12	ГАБАК	М	Группа по борьбе с отмыванием денег в Южной Америке.

Задание 6.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае:

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку.

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

Задание 7.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае:

Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Задания для самостоятельной работы:

1. Сделать обзор публикаций и подготовиться к участию в дискуссии на тему: «Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег».

2. Используя данные официальных сайтов международных организаций, действующих в области ПОД/ФТ, сделать вывод о приоритетных задачах, стоящих перед ними.

3. Провести сравнительную характеристику систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).

Тематика рефератов:

1. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.

2. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т. д.)

3. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

4. Базельский комитет по банковскому надзору.

5. Вольфсбергская группа.

6. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ.

7. Международная борьба с финансированием терроризма.

8. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.

9. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ

10. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ

11. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ

12. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Словосочетание «финансовый мониторинг» стало неотъемлемой частью экономической лексики, особенно в последние годы. Это обусловлено, с одной стороны, значительным увеличением коммерческо-финансовых организаций, с другой, наметилось очевидное желание государственных структур иметь чёткое представление об экономической деятельности частных (и не только) учреждений в нашей стране. Именно эту задачу и призваны решить меры по ужесточению финансового мониторинга.

Россия принимает активное участие как в работе международных организаций, так и в работе уполномоченных органов в сфере финансового мониторинга иностранных государств, что говорит об увеличении роли на международной арене.

Изучение дисциплины «Финансовый мониторинг» способствует формированию у студентов глубоких фундаментальных теоретических и практических знаний, умений и навыков работы в условиях рыночной экономики, позволяющих ускорить их профессиональную адаптацию к реалиям работы современных организаций и подготовить профессионалов, обладающих знаниями в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Выполнение обучающимися практических заданий по дисциплине «Финансовый мониторинг» нацелено на закрепление теоретических знаний и практических навыков в сфере деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задания, предназначенные для самостоятельной работы, ориентированы на развитие творческого подхода обучающихся к решению профессиональных заданий и подготовку к промежуточной аттестации по дисциплине.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативно-правовые документы:

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000. № 32. Ст. 3340 (в действующей редакции). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (в 2-х частях) // Российская газета от 6 августа 1998 г. № 1480149 (в действующей редакции). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/
5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2017) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/
6. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. № 33, 13.08.2001. Ст. 3418 (в действующей редакции). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
7. Федеральный Закон № 35-ФЗ от 06 марта 2006 г. «О противодействии терроризму» // Собрание законодательства РФ. 2006 г. № 11 (в действующей редакции). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58840/

Основная литература:

1. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова, И.М. Аржанова, Е.И. Бричка; под ред. В. И. Глотов; под ред. А. У. Альбеков. - Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. - 174 с. : URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>
2. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, - Том 2. - 2018. - 480 с - URL: <https://e.lanbook.com/book/112714>.
3. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, - Том 1. - 2018. - 696 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/112717>

4. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках : учебное пособие / Ревенков П. В. - Москва : ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. URL: <http://www.iprbookshop.ru/10532.html>

Дополнительная литература

1. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. - Москва: Прометей, 2018. - 274 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/94464.html>

2. Зубков, В. А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. - Москва : Юриспруденция, 2012. — 367 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/8075.html>

3. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (3-е издание переработанное и дополненное) / Бондарев Е. М. - Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 173 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/27486.html>

4. Прошунин, М. М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект) : монография / М. М. Прошунин. - Москва : Российский университет дружбы народов, 2009. - 380 с.

5. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей/ П. В. Ревенков. - Москва : ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/41954.html>

6. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 124 с. - URL: <https://urait.ru/bcode/453757>

7. Чашин, А. Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / А. Н. Чашин. - Москва: Дело и сервис (ДиС), 2010. - 121 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/4619.html>

8. Шашкова, А. В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов. Практика корпоративного управления : учебное пособие для студентов вузов / А. В. Шашкова. - Москва: Аспект Пресс, 2014. - 272 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/56775.html>

9. Экономические и финансовые преступления: учебное пособие / А.Ж. Саркисян; Е.Н. Барикаев; Ю.В. Трунцевский; О.Ш. Петросян. - Экономические и финансовые преступления ; 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 311 с. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/71122.html>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Перечень видов операций, сведения о которых представляются
в уполномоченный орган

Код группы операций	Код вида операции	Наименование вида операции
10		<i>Операции с денежными средствами в различной форме</i>
	1001	Снятие со счета юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности
	1002	Зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности
	1003	Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом
	1004	Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом
	1005	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
	1006	Получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом
	1007	Обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства
	1008	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме
30		<i>Операции с лицами, имеющими регистрацию, местожительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо с лицами, владеющими счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)</i>
	3001	Зачисление или перевод на счет денежных средств, в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	3011	Предоставление или получение кредита (займа), в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке,

		зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
	3021	Операции с ценными бумагами, в случае если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
40		<i>Операции по банковским счетам (вкладам)</i>
	4001	Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя
	4002	Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме
	4003	Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца
	4004	Поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца
	4005	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации
	4006	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, в случае если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия
50		<i>Иные сделки (операции) с движимым имуществом</i>
	5001	Помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард
	5002	Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения
	5003	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
	5004	Переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента
	5005	Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
	5006	Получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх
	5007	Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа

60		<i>Иные операции</i>
	6001	Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115
70		<i>Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической, деятельности</i>
	7001	Операции с денежными средствами или иным имуществом, в которых хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115 порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации, или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица
80		Сделки с недвижимым имуществом
	8001	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Перечень кодов и признаков необычных операций и сделок

Код признака	Описание признака необычной операции и (или) сделки
101	Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
201	Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
301	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
401	Подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма
501	Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга.....	7
Тема 2. Правовые основы финансового мониторинга.....	10
Тема 3. Система финансового мониторинга: национальный уровень...	13
Тема 4. Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу	15
Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	18
Тема 6. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга.....	21
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	25
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	26
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	28

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению дисциплины, выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый мониторинг» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и направлению 38.04.01 «Экономика» всех форм обучения

Составитель: Елфимова Ирина Федоровна

В авторской редакции

Подписано к изданию 27.11.2020.
Объем данных 431 Кб

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический
университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14