МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

А.С. Чуйков

# ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

**Рабочая тетрадь**
для практических занятий
для студентов всех форм обучения
по направлению подготовки
38.04.08 – Финансы и кредит

Севастополь
СевГУ
2022

**УДК 336.025:347.7(076.5)**
**ББК 65.261-98я73**
**Ч-87**

**Р е ц е н з е н т ы :**
**И.В. Колесова** - канд. эконом. наук, доцент,
доцент кафедры «Агротехнологии» СевГУ
**Е.А. Кричевец** - канд. эконом. наук, доцент,
доцент кафедры «Финансы и кредит» СевГУ

**Чуйков А.С.**

**Ч-87** Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ : рабочая тетрадь для практических занятий для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит / А.С. Чуйков; Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления. – Севастополь: СевГУ, 2022. – 76 с. – Текст: электронный.

Содержатся задания для практических занятий, а также методические рекомендации по их выполнению. Целью данного издания является оказание помощи студентам в изучении дисциплины «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ», обеспечение обучающихся необходимыми материалами для практических занятий и самоподготовки по дисциплине.

УДК 336.025:347.7(076.5)
ББК 65.261-98я73

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 7 от 27 января 2022 г.

Изд. № 6/2022. Объем 4,75 п.л. Усл. печ. л. 4,42. Уч.-изд. л. 4,66.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

© Чуйков А.С., 2022
© ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», 2022

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……..4

ТЕМА 1. ТИПОЛОГИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ ……..6
Практическое занятие №1. Понятие типологий. Их классификация…….....6
Практическое занятие №2. Модели отмывания доходов……...8
Практическое занятие №3. Описание результатов типологизации и их практическое применение…….11

ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ……..15
Практическое занятие №4. Финансовые расследования: понятие, задачи, поводы и основания……...…15
Практическое занятие №5. Этапы финансового расследования……..……17
Практическое занятие №6. Документирование процесса и результатов финансового расследования…….20

ТЕМА 3. СХЕМЫ ОД/ФТ……24
Практическое занятие №7. Полиграф как инструмент профилактики правонарушений……24
Практическое занятие №8. Использование подставных физических и юридических лиц……...26
Практическое занятие №9. Общая характеристика предикатных преступлений……...……..30
Практическое занятие №10. Схемы незаконного обналичивания……..33
Практическое занятие №11. Использование оффшорных зон в целях ОД/ФТ…….37
Практическое занятие №12. Экспортно-импортные операции……40
Практическое занятие №13. Экспортно-импортные операции…….....44
Практическое занятие №14. Использование ценных бумаг в схемах ОД/ФТ ……...48
Практическое занятие №15. Хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия……...……51
Практическое занятие №16. Хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия……...55

Тема 4. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ…...60
Практическое занятие №17. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ……..60
Практическое занятие №18. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ……..64

ТЕСТЫ ……..67

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ…….71

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…….....73

# ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ» является усвоение теоретических и практических основ 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. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Освоение дисциплины студентами является частью их аудиторной и самостоятельной работы, развивающей и углубляющей полученные теоретические знания в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формой выработки практических умений по выявлению фактов ОД/ФТ на основе анализа и обобщения накопленного эмпирического опыта, приобретения навыков поиска закономерностей выявленных ранее схем ОД/ФТ, приемов их обобщения и формализации, изучения технологий поиска формализованных признаков типологий.

Задания рабочей тетради подготовлены в соответствии с программой дисциплины «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ». Издание ставит целью помочь обучающимся овладеть методами и инструментами анализа типологий в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Задания данного издания способствуют развитию умений применять теоретические знания при решении практически задач, направленных на выработку и закрепление профессиональных умений и навыков.

Издание включает планы практических занятий, задания и вопросы для самостоятельного контроля качества знаний теоретических положений курса, необходимую для анализа информацию и задания для самостоятельной подготовки и проверки знаний обучающихся.

## Тема 1. ТИПОЛОГИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

### Практическое занятие №1
### Понятие типологий. Их классификация

**Цель:** изучить понятие типологий, типологических исследований в сфере ПОД/ФТ, их структурные элементы и классификацию с учетом различных подходов, признаков и критериев.

**Задание 1.**

Охарактеризуйте источники анализа данных для определения типологий и оптимизации работы в сере ПОД/ФТ.

*Указания к выполнению задания.* При исследовании источников анализа данных для определения типологий и оптимизации работы в сфере ПОД/ФТ необходимо изучить такие основные источники как: материалы финансовых расследований, проводимых ПФР, и материалы уголовных дел.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Представьте классификацию типологий по нескольким признакам.

*Указания к выполнению задания.* При группировке типологий необходимо помнить, что классификацией называют такое действие, когда предметы или явления делятся на группы по какому-либо общему признаку,

в связи с чем используя несколько признаков представить их классификацию. Среди признаков классификации могут быть: типологии совершения предикатных преступлений, типологии финансирования терроризма, сферы (отрасли) экономики, и т.д.

**Ответ**

**Задание 3.**

Проанализируйте пути реализации принципа автоматизации идентификации схем отмывания доходов, полученных преступны путем.

*Указания к выполнению задания.* При анализе пути реализации принципа автоматизации идентификации схем отмывания доходов, полученных преступны путем, необходимо указать на перспективность такого процесса в целях совершенствования и оптимизации в целом процесса противодействия ОД и ФТ. Обязательно необходимо рассмотреть формализацию типологий, что в свою очередь является определяющим фактором возможности автоматизации идентификации схем ОД.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Контрольные вопросы:**

1. Соотношение понятий «типология» и «типологическое исследование».
2. Элементы типовой схемы отмывания доходов.
3. Что включает в себя типологическое исследование.
4. На основе чего осуществляется определение типологий.
5. Цели исследования типологий в деятельности ПФР и их соотношение между собой.

## Практическое занятие №2
## Модели отмывания доходов

**Цель:** изучить понятие моделей отмывания доходов и финансирования терроризма, их структурные элементы и классификацию с учетом фаз и секторов.

**Задание 1.**

Необходимо проанализировать представленную на рисунке 1 схему отмывания доходов, полученных преступным путем.

*Указания к выполнению задания.* Анализ указанной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо начинать с определения и указания ее структурных элементов, а также отличительных признаков.

Совокупность отличительных признаков позволит определить принадлежность схемы к рассмотренным на лекции моделям, являющимся по своей сути структурированными схема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с элементами наглядности и визуализации.

При описании схемы необходимо обязательно указать место интеграции (внедрения) отмытых доходов в легальную экономику.

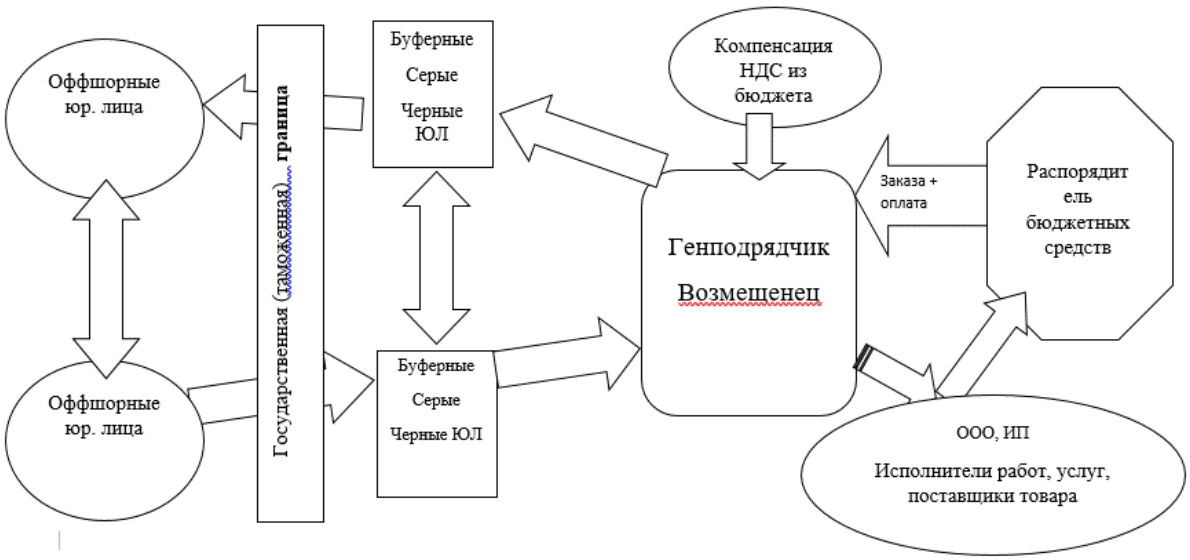



Рисунок 1 – Схема отмывания доходов с использованием механизма присвоения бюджетных средств, в т.ч. незаконного возмещения НДС

**Ответ**

**Задание 2.**

Необходимо проанализировать представленную на рисунке 2 схему отмывания доходов, полученных преступным путем.

*Указания к выполнению задания.* Анализ указанной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо начинать с определения и указания их структурных элементов, а также отличительных признаков.

Совокупность отличительных признаков позволит определить принадлежность схемы к рассмотренным на лекции моделям, являющимся по своей сути структурированными схема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с элементами наглядности и визуализации.

При описании схемы необходимо обязательно указать место интеграции (внедрения) отмытых доходов в легальную экономику.

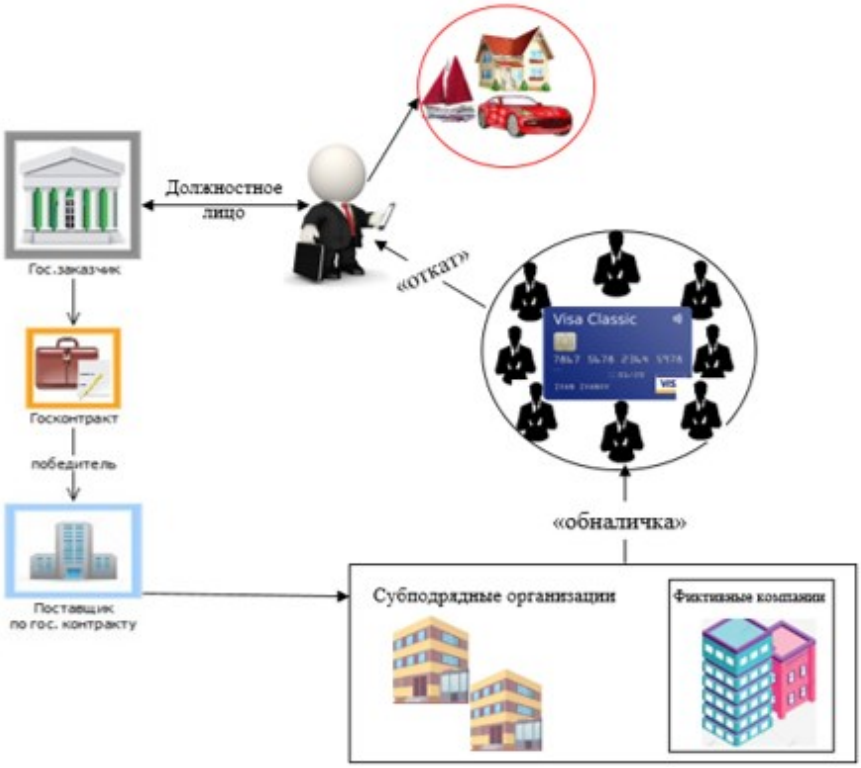



Рисунок 2 – Схема отмывания доходов с использованием механизма обналичивания денежных средств через банковские пластиковые карты по государственным контрактам

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое модель отмывания доходов и финансирования терроризма.
2. Элементы типовой модели отмывания доходов.
3. Фазовые модели отмывания доходов и финансирования терроризма.
4. Секторные модели отмывания доходов и финансирования терроризма.
5. Циркуляционные модели отмывания доходов и финансирования терроризма.

## Практическое занятие №3
## Описание результатов типологизации и их практическое применение

**Цель:** изучить типологизацию как процесс и результат деятельности, ее понятие, структурные элементы, организацию работы с типологиями и основные направления их использования.

**Задание 1.**

Необходимо проанализировать материалы определенного типологического исследования согласно предложенного списка. По результатам анализа необходимо подготовить презентацию (10-15 слайдов; формат - *.ppt или *.pptx) с краткой характеристикой изученной типологии.

Порядковый номер студента в списке группы соответствует теме исследования (допускается добавить к своему номеру число 15).

Темы исследований представлены на электронном ресурсе: https://eurasiangroup.org/ru/typologies-research-topics.

Типологические отчеты ФАТФ:

1. Отчет ФАТФ - Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ) (февраль 2015).

2. Отчет ФАТФ: Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ (июнь 2014).

3. Отчет ФАТФ: «Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов» (июнь 2014).

4. Риск незаконного использования некоммерческих организаций в террористических целях (июнь 2014).

5. Отчет ФАТФ: Роль систем типа «Хавала» и других провайдеров аналогичных услуг в отмывании денег и финансировании терроризма (октябрь 2013).

6. Отчет ФАТФ: Уязвимости профессиональных юристов с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма (июнь 2013).

7. Незаконная торговля табаком (июнь 2012).

8. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции (июнь 2012).

9. Организованное морское пиратство и связанные с ним похищения с целью выкупа (июль 2011).

10. Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов (июль 2011).

11. Отмывание доходов от коррупции (июнь 2011).

12. Отмывание денежных средств посредством провайдеров трастовых услуг (октябрь 2010).

13. Новые способы платежей (сентябрь 2010).

14. Уязвимость зон свободной торговли к отмыванию денег (март 2010).

15. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения: отчет о состоянии дел по разработке политики и консультациям (февраль 2010).

16. Отмывание денег и финансирование терроризма в секторе ценных бумаг (октябрь 2009).

17. Проблема отмывания денег через футбольный сектор (июль 2009).

18. Уязвимость казино и игорного сектора (март 2009) - версия доступна только на английском языке.

19. Отчет о финансировании распространения оружия массового уничтожения (июнь 2008).

20. Уязвимые места коммерческих интернет-сайтов и систем интернет-платежей, позволяющие использовать их для отмывания денег и финансирования терроризма (июнь 2008).

21. Стратегии оценки рисков легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (июнь 2008).

22. Финансирование терроризма (февраль 2008).

23. Отмывание денег и финансирование терроризма через сектор недвижимости (июнь 2007).

24. Отмывание денег с использованием карусельной схемы уклонения от НДС (февраль 2007).

25. Комплексные методы легализации денежных средств, полученных преступным путем. Региональное исследование (февраль 2007).

26. Противозаконное использование корпоративных структур, включая провайдеров услуг траста или компании (октябрь 2006).

27. Отчет о новых способах платежей (октябрь 2006).

28. Отмывание денег в сфере торговли (июнь 2006).

Типологические отчеты МАНИВЭЛ:

29. Криминальные денежные потоки в сети Интернет: методы, тенденции и взаимодействие между основными участниками (март 2012 г.).

30. Отмывание денег через негосударственные пенсионные фонды и сектор страхования: «красные флажки» и индикаторы риска (март 2010 г.).

**Задание 2.**

Необходимо проанализировать материалы определенного типологического исследования согласно предложенного списка. По результатам анализа необходимо подготовить презентацию (10-15 слайдов; формат - *.ppt или *.pptx) с краткой характеристикой изученной типологии.

Порядковый номер студента в списке группы соответствует теме исследования (допускается добавить к своему номеру число 15).

Темы типологических исследований ЕАГ за 2017-2019 г.г.:

2019 г.:

1. «Финансирование терроризма за счёт доходов, полученных преступным путём, в том числе доходов от организованной преступной деятельности» (Бангладеш, Индия, Россия).

2. «Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов» (Россия).

2018 г.:

3. «Отмывание денег через страховые организации» (Китай, Россия).

4. «Выявление лиц, оказывающих пособничество террористическим организациям путем покупки билетов террористам-боевикам» (Россия).

2017 г.:

5. «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиваем, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов» (Казахстан).

6. «Единая модель финансового профиля ИБТ на пространстве ЕАГ» (Россия).

7. «Перечень сведений, представляющих интерес для ПФР и оперативных служб в ходе проведения совместных (международных) расследований» (Россия).

2016 г.:

8. «Отмывание преступных доходов от деятельности финансовых пирамид» (Таджикистан).

9. «Типологии совершения коррупционных преступлений и отмывание преступных доходов» (Россия).

10. «Типологии неправомерного вывода активов из кредитных организаций» (Россия).

11. «Методические рекомендации по механизмам включения лиц в перечень террористов и экстремистов и исключения из него, а также замораживания (блокирования) активов указанных лиц» (Россия).

12. «Связь фальшивомонетничества с финансированием терроризма» (Индия).

13. «Использование компаний, зарегистрированных в оффшорных юрисдикциях для перераспределения и легализации преступных доходов» (Россия).

14. «Возможные направления совершенствования механизма включения лиц в перечень террористов и экстремистов и исключения из него, а также механизма замораживания (блокирования) активов лиц в целях противодействия финансированию террористической и экстремистской» (Россия).

15. «Проблемы вскрытия финансовой составляющей наркобизнеса» (Россия).

*Указания к выполнению задания.* При описании предложенной типологии (типологического исследования) необходимо указать её структурные элементы, начиная с общего описания проблемы и статистических данных по примерам финансовых расследований. Обязательно необходимо обратить внимание на критерии и индикаторы подозрительности, позволяющие идентифицировать эту типологию, а также модели возможных ситуаций отмывания денег/финансирования терроризма, связанные с исследуемой (анализируемой) типологией (типологическим исследованием).

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое типологизация, соотношение ее как процесса и результата деятельности.

2. Что лежит в основе типологизации.

3. Описание чего включает в себя типологизация в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Назовите основные направления использования результатов типологизации.

5. Суть и значение автоматизации мониторинга типологий

## Тема 2. ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

### Практическое занятие №4
### Финансовые расследования: понятие, задачи, поводы и основания

**Цель:** изучить понятие финансового расследования, задачи, решаемые в его процессе, поводы и основания проведения.

**Задание 1.**

Заполните схему основных информационных блоков информационного сообщения при проведении финансового расследования в сфере ПОД/ФТ, представленную на рисунке 3.

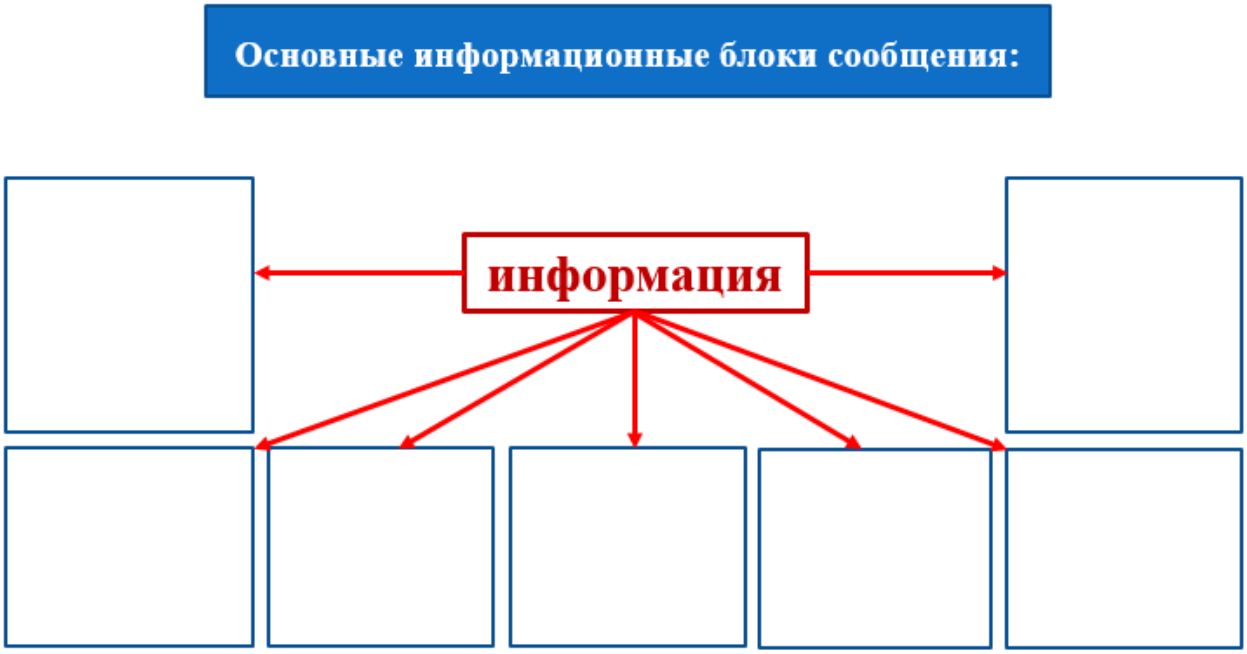



Рисунок 3 – Схема основных информационных блоков информационного сообщения

**Задание 2.**

Опишите соотношение понятий «поводы» и «основания» проведения финансового расследования между собой, а также их необходимость для проведения финансового расследования в сфере ПОД/ФТ.

*Указания к выполнению задания.* При анализе соотношения понятий «поводы» и «основания» проведения финансового расследования необходимо указать на суть каждого из терминов, обратив обязательно внимание на то, что фактически финансовое расследование возможно только по предусмотренному действующим законодательством поводу и только при наличии определенных оснований. Это в свою очередь обуславливает их неразрывную взаимосвязь.

**Ответ**

**Задание 3.**

Опишите соотношения задач финансового расследования с задачами ПОД/ФТ.

*Указания к выполнению задания.* При анализе соотношения задач финансового расследования с задачами ПОД/ФТ необходимо сопоставить задачи каждого из процессов по принципу «частное-общее». Обязательно необходимо выявить и проследить взаимосвязь ПОД/ФТ с процессом финансового расследование, что из указанного является элементом (этапом) другого.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое финансовое расследование в сфере ПОД/ФТ.
2. Что такое поводы для проведения финансового расследования, назовите их.
3. Что такое основания для проведения финансового расследования, назовите их.
4. Назовите задачи финансового расследования.
5. Каким образом предоставляется непосредственный доступ сотрудникам ПФР к информационным массивам.

## Практическое занятие №5
## Этапы финансового расследования

**Цель:** изучить структуру и порядок финансового расследования, мероприятия, проводимые на каждом из этапов финансового расследования.

**Задание 1.**

Охарактеризуйте соотношение и взаимосвязь этапа первичной проверки и этапа углубленного финансового расследования.

*Указания к выполнению задания.* При изучении соотношения и взаимосвязи этапа первичной проверки и этапа углубленного финансового расследования необходимо обратить внимание на порядок и очередность проверочных мероприятий работниками ПФР. Также необходимо указать на основания для проведения проверочных мероприятий на каждом из этапов.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Заполните схему этапов финансового расследования в сфере ПОД/ФТ, представленную на рисунке 4.

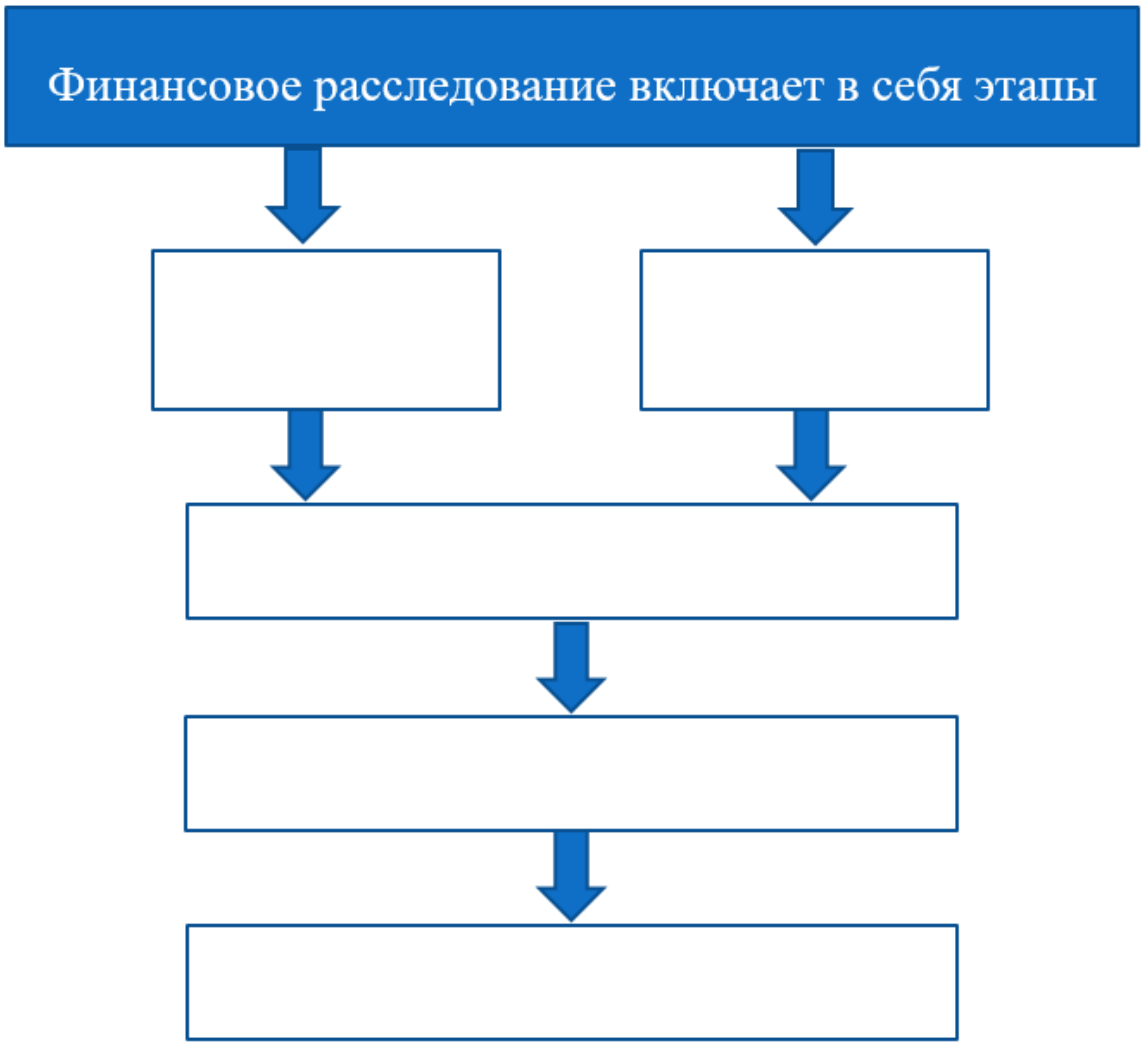



Рисунок 4 – Схема основных этапов финансового расследования в сфере ПОД/ФТ

**Задание 3.**

Дайте подробную характеристику основных видов ресурсного обеспечения применительно к финансовым расследованиям в сфере ПОД/ФТ.

*Указания к выполнению задания.* При анализе характеристики основных видов ресурсного обеспечения применительно к финансовым расследованиям в сфере ПОД/ФТ необходимо отдельно описать каждый из видов ресурсного обеспечения:

- человеческий;
- информационный;
- нормативный.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задания для самостоятельного углубленного изучения:**

1.Изучите и дайте общую характеристику Положения «Об управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу», утвержденного Приказом Росфинмониторинга №60 от 02.03.2016. (Источник: https://rulaws.ru/acts/Prikaz-Rosfinmonitoringa-ot-02.03.2016-N-60/).

2.Изучите функционал Отдела финансовых расследований:

*Указания к выполнению задания.* При изучении Положения «Об управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу», необходимо учесть, что оно является самостоятельным структурным подразделением Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также обратить внимание на полномочия Управления и организацию его деятельности.

При изучении функционала Отдела финансовых расследований необходимо обратить внимание на полномочия в части противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

**Контрольные вопросы:**

1. Что включает в себя первичный анализ информации.
2. Какие задачи решаются в ходе первичной проверки информации.
3. Что представляет собой углубленное финансовое расследование.
4. Что включает в себя реализация результатов финансового расследования.
5. Какие запросы и обращения не подлежат рассмотрению.

## Практическое занятие №6
## Документирование процесса и результатов финансового расследования

**Цель:** изучить основные формы документирования в рамках финансового расследования, виды дел (материалов) финансовых расследований, мероприятия, проводимые на каждом из них, основания приостановления, прекращения и возобновления ведения.

**Задание 1.**

Заполните таблицу 1 видами дел (материалов) финансовых расследований, с указанием их названий и стадий финансового расследования, на которых они проводятся.

Таблица 1 – Виды дел (материалов) финансовых расследований

| № п/п | Название | Стадия проведения |
|---|---|---|
| 1. | _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____ |
| 2. | _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____ |

| | | |
|---|---|---|
| | _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____ |
| 3. | _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____<br>_____ |

**Задание 2.**

Контрольно-наблюдательное производство по завершенным материалам финансовых расследований осуществляется сотрудниками ПФР, на которых возложены функции сопровождения материалов финансовых расследований и взаимодействия с правоохранительными органами.

Перечислите основания для принятия решения о приостановлении ведения контрольно-наблюдательного дела.

1. _____
_____
_____
_____
_____

2. _____
_____
_____
_____
_____

3. _____
_____
_____
_____
_____

Перечислите основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-наблюдательного дела.

1. _____
_____
_____
_____
_____

2. _____
_____
_____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

**Задание 3.**

Охарактеризуйте общие правила возобновления проверок в рамках проводимых финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

*Указания к выполнению задания.* При описании общих правил возобновления проверок необходимо обратить внимание на возобновление производства по информационным подборкам, ведение которых было прекращено. Необходимо описать соответствующие основания, при возникновении которых производство может быть возобновлено.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задания для самостоятельного углубленного изучения:**

Изучите и дайте общую характеристику Правил делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.06.2009 №477, в соответствии с которыми осуществляется делопроизводства в Службе Финмониторинга.

*Указания к выполнению задания.* Изучение указанных правил будет способствовать общему пониманию процесса делопроизводства в системе подразделений Росфинмониторинга, являющегося федеральным органом исполнительной власти Российской Федерации, на который в обязательном порядке распространяются требования изучаемых Правил.

**Контрольные вопросы:**

1. Основные формы документирования в рамках финансового расследования.
2. Какие дела финансового расследования выделяются в зависимости от статуса.
3. Первичная проверка: этапы проведения и формы оформления результатов.
4. Что включает в себя направление информации и материалов в правоохранительные органы.
5. Назначение контрольно-наблюдательного производства.

## Тема 3. СХЕМЫ ОД/ФТ

### Практическое занятие №7
### Полиграф как инструмент профилактики правонарушений

**Цель:** изучить полиграф как инструмент для проведения специального психофизиологического исследования по установлению наличия реакций, свидетельствующих о причастности лица к исследуемым событиям, а также возможности его использования при проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

**Задание 1.**

Заполните таблицу 2 основными направлениями использования полиграфа.

Таблица 2 – Основные направления использования полиграфа

| Основные направления использования полиграфа | |
|---|---|
| Самостоятельные | Вспомогательные |
| _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____<br>_____ |
| _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____ |
| _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____<br>_____ |
| _____<br>_____<br>_____ | _____<br>_____<br>_____ |

**Задание 2.**

Полиграф «КРИС» российского производства предназначен для:

1) Съема психофизиологической информации, усиления и предварительной её обработки.

2) Оперативной оценки текущего психофизиологического состояния тестируемого.

3) Выявления стрессовых реакций состояния тестируемого.

Полиграф обеспечивает прием сигналов от датчиков по восьми независимым каналам.

Назовите каналы, с которых посредством датчиков фиксируется информация обследуемого на предъявляемые стимулы (вопросы).

1. _____
   _____
   _____
2. _____
   _____
   _____
3. _____
   _____
   _____
4. _____
   _____
   _____
5. _____
   _____
   _____
6. _____
   _____
   _____
7. _____
   _____
   _____
8. _____
   _____
   _____

**Задание 3.**

После изучения предоставленного материала презентаций по теоретическим аспектам работы полиграфа и практическим примерам его использования для выявления преступлений, необходимо подготовить Эссе на тему «Полиграф как инструмент и метод при проведении финансовых расследований».

*Указания к выполнению задания.* При подготовке Эссе в объеме до 10 слайдов необходимо обратить внимание на возможность использования полиграфных проверок при проведении финансовых расследований, а также по их материалам уголовных производств.

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие полиграфа (детектора лжи).
2. Что выявляет полиграф и суть его работы.
3. Добровольность проверки на полиграфе.
4. Задачи, решаемые с помощью полиграфа (детектора лжи).

5. Что не исследует полиграф (детектор лжи).

## Практическое занятие №8
## Использование подставных физических и юридических лиц

**Цель:** изучить понятие физического и юридического лица, признаки их фиктивности, способы выявления данных признаков и направления использования полученных данных о фиктивности.

**Задание 1.**

Заполните схему распределения фиктивных юридических лиц на группы, представленную на рисунке 5.

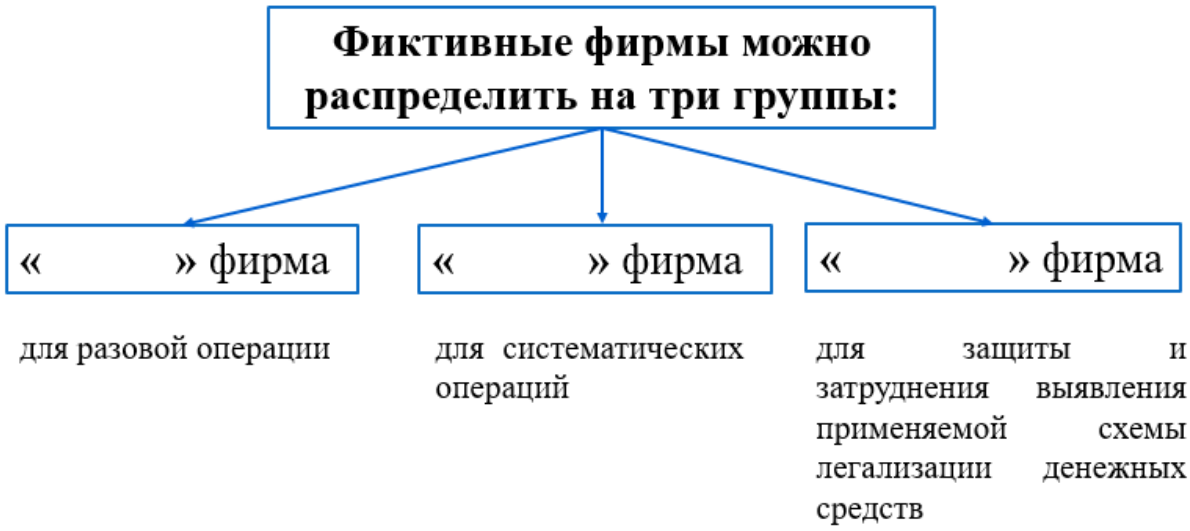



Рисунок 5 – Схема распределения фиктивных юридических лиц на группы

**Задание 2.**

Общество с ограниченной ответственностью «Электрон» планирует осуществить закупку товара для своей производственной деятельности. Для закупки организовано проведение тендера с размещением на электронной торговой площадке. В качестве претендентов на участие в закупке поступили предложения от трех компаний: ООО «КРЫМСТРОЙСНАБ», ИНН 9102186350; ООО «ЛАГУНА», ИНН 5506208612; ОООТЛК «МДВМ», ИНН 5258118038. Для допуска указанных участников к процессу торгов службе экономической безопасности ООО «Электрон» руководством дано поручение провести проверку указанных юридических лиц (претендентов на тендер) на благонадежность по критериям фиктивных фирм.

Ресурсы для проверки:

1. Сведения, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц. https://egrul.nalog.ru/index.html.

2. Сведения о ЮЛ, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года. https://service.nalog.ru/zd.do?t=1597513355698.

3. Связанные лица. http://www.catalogfactory.org/.

4. Адреса массовой регистрации. https://service.nalog.ru/addrfind.do.

5. Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица. https://service.nalog.ru/disfind.do.

6. Информация о предстоящем исключении недействующих ЮЛ из ЕГРЮЛ. http://www.kartoteka.ru/search/.

7. Сведения о лицах, отказавшихся в суде от участия (руководства) в организации. https://service.nalog.ru/svl.do.

8. Журнал «Вестник государственной регистрации». https://www.vestnik-gosreg.ru/.

9. Объявления о несостоятельности и банкротстве. https://bankruptcy.kommersant.ru/.

10. Данные бухгалтерской отчетности по запросам пользователей от Федеральной службы государственной статистики. http://www.gks.ru/accounting_report.

11. Картотека арбитражных дел. https://kad.arbitr.ru/.

12. Судебные акты арбитражных судов и судов общей юрисдикции. https://sudact.ru/.

13. Проверки органами государственной власти.

https://proverki.gov.ru/wps/portal/!ut/p/z1/04_Sj9CPykssy0xPLMnMz0vMAfIjo8zifQzNjNxNDAx9_YMDnA0cXcLMfUy9fI0MvE30wwkpiAJKG-AAjgZA_VFYlDgaOAUZORkbGLj7G2FVgGJGQW6EQaajoiIAMoExBg!!/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/.

14. Должники: организации, ИП и физические лица в службе судебных приставов. http://fssp.gov.ru/iss/ip/.

15. Реестр залогового имущества https://www.reestr-zalogov.ru/#/ .

16. Список должников по данным сайта «Центр Долгов». http://www.centerdolgov.ru/.

17. Список должников-организаций, работающих на сельскохозяйственном рынке. https://www.zol.ru/debtor/.

18. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list.

Юридические лица для проверки: ООО «КРЫМСТРОЙСНАБ», ИНН 9102186350; ООО «ЛАГУНА», ИНН 5506208612; ООО ТЛК «МДВМ», ИНН 5258118038.

Результаты анализа необходимо оформить в таблице 3.

*Указания к выполнению задания.* По итогам проверки необходимо сделать вывод о благонадежности каждого из них, в том числе возможности и рискованности ведения деловых и финансово-хозяйственных отношений с

каждым из них, а соответственно ответить на вопрос о возможности допуска к процедуре тендера (либо дисквалификации).

Наличие только определенного комплекса признаков может свидетельствовать о возможности отнесения юридического или физического лица к категории подставного (фиктивного).

Таблица 3 – Результаты проверки юридических лиц на благонадежность по критериям фиктивных фирм

| № п/п | Ресурс | ООО «КРЫМСТРОЙСНАБ» | ООО «ЛАГУНА» | ООО ТЛК «МДВМ» |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Сведения, внесенные в единый государственный реестр юридических лиц. | | | |
| 2 | Задолженность по уплате налогов. | | | |
| 3 | Связанные лица. | | | |
| 4 | Адреса массовой регистрации. | | | |
| 5 | Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица. | | | |
| 6 | Информация о предстоящем исключении недействующих. | | | |
| 7 | Сведения о лицах, отказавшихся в суде от участия (руководства) в организации. | | | |
| 8 | Журнал «Вестник государственной регистрации». | | | |
| 9 | Объявления о несостоятельности и банкротстве. | | | |
| 10 | Данные бухгалтерской отчетности по запросам пользователей от Федеральной службы государственной статистики. | | | |
| 11 | Картотека арбитражных дел. | | | |

Продолжение таблицы 3

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 12 | Судебные акты арбитражных судов и судов общей юрисдикции. | | | |
| 13 | Проверки органами государственной власти. | | | |
| 14 | Должники: организации, ИП и физические лица в службе судебных приставов. | | | |
| 15 | Реестр залогового имущества . | | | |
| 16 | Список должников по данным сайта «Центр Долгов». | | | |
| 17 | Список должников-организаций, работающих на сельскохозяйственном рынке. | | | |
| 18 | Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. | | | |

| **Вывод:** | |
|---|---|

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие подставного физического лица.
2. Понятие фиктивного юридического лица.
3. Основные признаки подставного физического лица.
4. Основные признаки фиктивного юридического лица.
5. Виды участия подставного физического лица в схемах отмывания доходов и финансирования терроризма.

## Практическое занятие №9
## Общая характеристика предикатных преступлений

**Цель:** изучить понятие предикатного преступления, их виды и значение для квалификации деяний по статьям 174 и 174.1 УК РФ.

**Задание 1.**

Проведите анализ и представьте схематически классификацию предикатных преступлений к ст.ст.174 и 174.1 УК РФ.

*Указания к выполнению задания.* Исходя из поставленной задачи необходимо сгруппировать предикатные преступления к ст.ст.174 и 174.1 УК РФ по определенным признакам, например: в зависимости от объекта преступления, субъекта преступления, тяжести преступлений, и т.д.

**Ответ**

**Задание 2.**

Следственным управлением СКР завершено расследование уголовного дела в отношении заместителя губернатора области Львовской – директора Департамента агропромышленного комплекса К., обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ч.3 ст.285 УК РФ (злоупотребление

должностными полномочиями, повлекшее тяжкие последствия), четырех преступлений, предусмотренных ст.290 УК РФ (получение взятки), а также ч.4 ст.174-1 УК РФ.

По данным следствия, в период 2018 – 2019 годов К., занимая ответственное должностное положение государственного служащего, действуя в сговоре с Главой района В., а также Л., занимавшим должность заместителя Главы района, организовали изготовление, подписание и оплату фиктивных актов выполненных работ в пользу подрядчика – ООО «Спектр».

С целью создания видимости полного и своевременного освоения бюджетных средств, выделенных области из федерального бюджета в рамках Федеральной целевой программы «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014-2017 годы и на период до 2020 года», достоверно зная о наличии невыполненных работ и непоставленного оборудования со стороны подрядчика по объектам строительства в селах района, и в этой связи неготовых к вводу в эксплуатацию, обвиняемые произвели их полную оплату.

При этом, строительство социально значимых объектов до настоящего времени не завершено, в эксплуатацию они не введены, а федеральные средства в результате незаконных действий чиновников перечислены в адрес ООО «Спектр», где частично похищены.

Кроме того, следствием достоверно установлено, что за оказание общего покровительства при выполнении подрядчиком муниципальных контрактов в рамках указанной целевой программы в 2015-2018 годах К. неоднократно получал взятки в суммах от 50 000 рублей до 500 000 рублей от коммерческого директора ООО «Спектр». Общая сумма установленного незаконного вознаграждения составила около 7 000 000 рублей.

Полученные в результате совершения преступлений денежные средства К. потратил на приобретение недвижимого имущества и автотранспорта, оформляя их по документам на родственников.

Назовите преступления, предикатные к легализации гр. К. денежных средств.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 3.**

Гр. А. будучи генеральным директором ООО «С» в 2021 году воспользовался наличием задолженности предприятий: «П», «Г» и «Н» перед Дорожным фондом по налогу на пользователей автомобильных дорог. Вместе с неустановленными лицами гр. А. придумал схему взаимозачетов, в результате которых эти предприятия должны были оплачивать строительство объекта, строящегося за счет бюджетных средств. В схеме принимали участие еще несколько компаний — ООО «А-П» и ЗАО «Ц-М», как было установлено в ходе расследования, зарегистрированные по утраченным паспортам. Эти фирмы-однодневки получали право требования по отношению к компаниям «П», «Г» и «Н», а полученные средства похищались. В результате этих действий были похищены 4 млн. руб. бюджетных средств. Полученные в результате преступной деятельности денежные средства гр.А. потратил на инвестирование деятельности коммерческой организации своей супруги.

Назовите преступления, предикатные к легализации гр. А. денежных средств.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие предикатного преступления.
2. В чем суть предикатности преступлений, их значение для ст.ст.174 и 174.1 УК РФ.
3. Предмет преступлений, предикатных для легализации (отмывания) доходов.
4. Способы маскировки самого факта преступления?
5. Общая цель преступлений коррупционной направленности и против собственности (предикатные)?

## Практическое занятие №10
## Схемы незаконного обналичивания

**Цель:** изучить понятие обналичивания денежных средств, признаки незаконного обналичивания денежных средств, а также рассмотреть основные схемы отмывания доходов с использованием механизма обналичивания денежных средств, индикаторы выявления.

**Задание 1.**

Проанализируйте роль «фирм-однодневок» и банковских учреждений в схемах незаконного обналичивания денежных средств.

*Указания к выполнению задания.* При анализе роли «фирм-однодневок» и банковских учреждений в схемах незаконного обналичивания денежных средств необходимо обратить внимание на их участие именно в незаконном обналичивании денежных средств.

При этом, необходимо сопоставить деятельность с одной стороны – законных и легитимных банковских учреждений, а с другой стороны – противозаконных «фиктивных» юридических и подставных физических лиц в схемах незаконного обналичивания денежных средств.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Проведите анализ и представьте схематически классификацию органов, противодействующих незаконному обналичиванию денежных средств.

*Указания к выполнению задания.* С учетом изучения лекционного материала необходимо провести анализ действующих органов, противодействующих незаконному обналичиванию денежных средств в России, и представить их в виде схемы, т.е. сгруппировать по блокам в зависимости от роли и выполняемых задач в противодействии незаконному обналичиванию денежных средств.

**Ответ**

**Задание 3.**

Проанализируйте представленные на рисунке 6 и рисунке 7 схемы обналичивания денег.

*Указания к выполнению задания.* При анализе предложенных двух схем необходимо по каждой из них поэтапно указать с чего начинается реализация схемы, порядок проведения операций по ней (указать отдельно финансовые и товарные потоки), а также чем заканчивается схема. По каждой схеме необходимо обязательно указать в чем заключается экономический эффект, в т.ч. противозаконный (для организаторов и участников схемы).

Рисунок 6 – Схема обналичивания денег с использованием фирмы-однодневки

**Ответ**

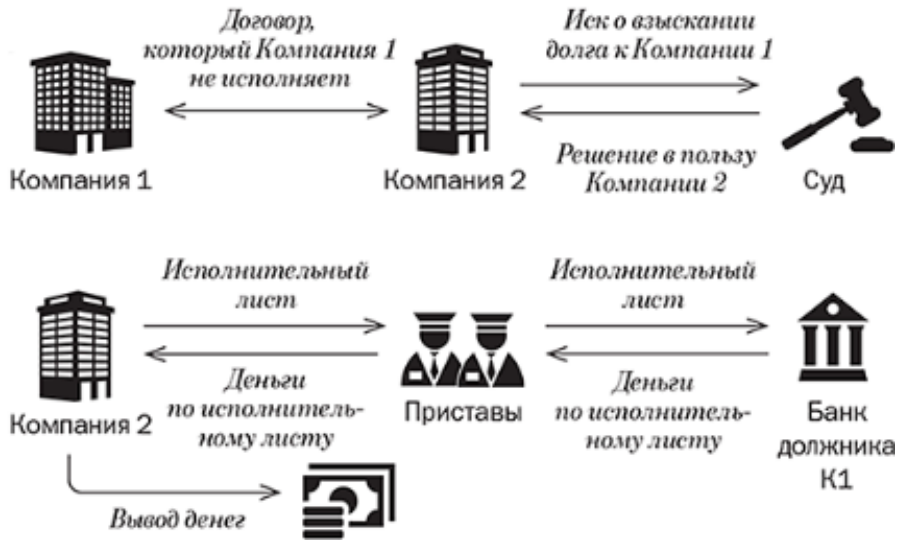



Рисунок 7 – Схема обналичивания денег с использованием механизма судебного взыскания долга по исполнительным листам

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие обналичивания денежных средств.
2. Признаки незаконного обналичивания денежных средств.
3. Наиболее популярные схемы с обналичиваем денег через ИП.
4. Ответственность за организацию и участие в операциях по незаконному обналичиванию денежных средств.
5. Отличие незаконного обналичивания денежных средств от легализации (отмывания) денежных средств.

## Практическое занятие №11
## Использование офшорных зон в целях ОД/ФТ

**Цель:** изучить понятие офшорных зон и офшорных компаний, признаки законной и незаконной их деятельности, а также использование в схемах отмывания доходов и финансирования терроризма, индикаторы выявления.

**Задание 1.**

Проанализируйте соотношение понятий «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», и «деятельность офшорных зон».

*Указания к выполнению задания.* При анализе соотношения понятий «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и «деятельность офшорных зон» необходимо сопоставить эти термины, обратив внимание, что «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» – это преступление, ответственность за которое предусмотрена Уголовным кодексом Российской Федерации, а «офшорная зона» – это государство или территория, предусматривающие льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающие раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций, т.е. территория на которой осуществляется вполне законная деятельность как юридических так и физических лиц. При этом обязательно необходимо проанализировать саму возможность использования офшорных зон для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Заполните схему особенностей офшорных компаний, представленную на рисунке 8.

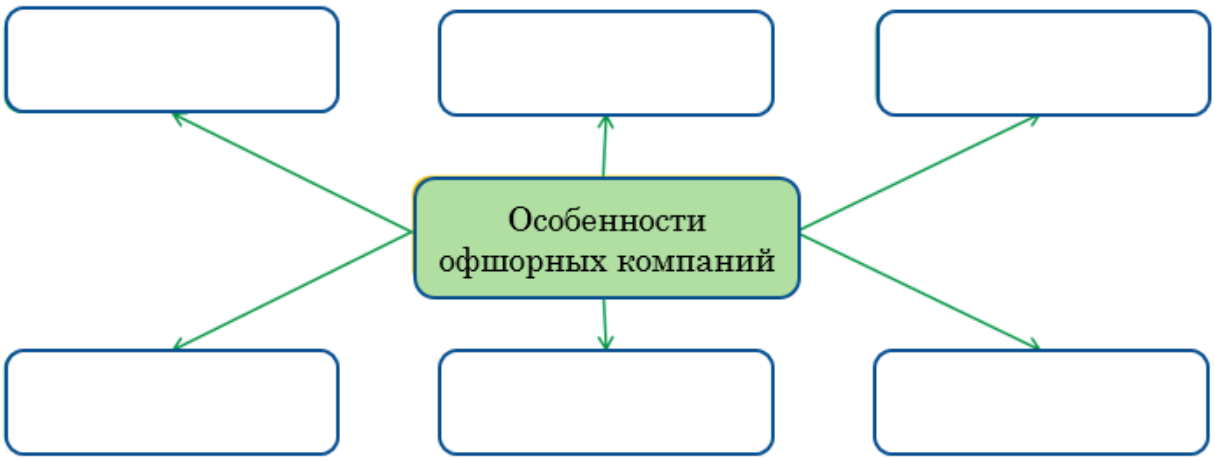



Рисунок 8 – Схема особенностей офшорных компаний

**Задание 3.**

Проведите сравнительный анализ деятельности офшорных зон (законная/незаконная) и представьте его результаты в таблице 4.

Таблица 4 – Сравнительный анализ деятельности офшорных зон (законной/незаконной)

| Деятельность офшорных зон | |
|---|---|
| Законная | Незаконная |
| 1. Использование в качестве элемента для минимизации налогообложения в рамках законодательства. | 1. Расслоение цепочки как этап легализация (отмывания) доходов, полученных в результате совершения преступления. |
| 2. _____ _____ _____ | 2. _____ _____ _____ |

Продолжение таблицы 4

| | |
|---|---|
| 3. _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>4. _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>5. _____<br>_____<br>_____<br>_____ | 3. _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>4. _____<br>_____<br>_____<br>_____<br>5. _____<br>_____<br>_____<br>_____ |

**Задание 4.**

Проанализируйте представленную на рисунке 9 схему отмывания доходов с использованием офшорных зон.

*Указания к выполнению задания.* При анализе представленной схемы необходимо поэтапно указать с чего начинается реализация схемы, порядок проведения операций по ней, а также отдельно указать финансовые и товарные потоки.

Необходимо обязательно указать в чем заключается экономический эффект, в т.ч. противозаконный (для организаторов и участников схемы).

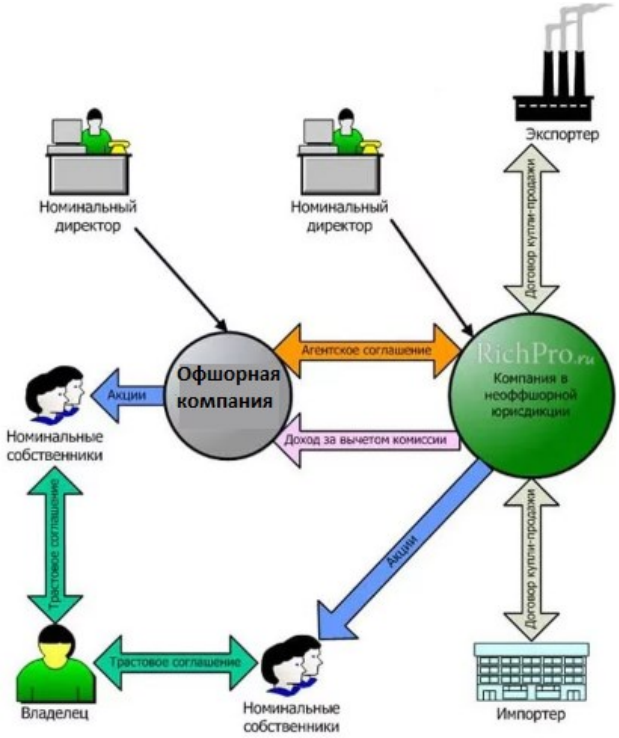



Рисунок 9 – Схема отмывания доходов с использованием офшорных зон

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие офшорной зоны и офшорной компании.
2. История формирования и становления офшорных зон.
3. Ключевые причины, по которым бизнес предпочитает офшорные страны мира.
4. Ограничения для деятельности в офшорных зонах.
5. Общие типовые признаки использования «офшорных зон» в схемах легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма.

## Практическое занятие №12
## Экспортно-импортные операции

**Цель:** изучить понятие экспортных и импортных операций, их виды, организацию экспортно-импортных операций, использование их комбинаций в сфере внешнеэкономической деятельности и схемах отмывания доходов и финансирования терроризма, индикаторы выявления.

**Задание 1.**

Проанализируйте представленную на рисунке 10 схему отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием экспортно-импортных операций.

*Указания к выполнению задания.* При анализе представленной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо:

- указать денежные и товарные потоки (заполнить схему);
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме);
- дать описательную характеристику схемы.

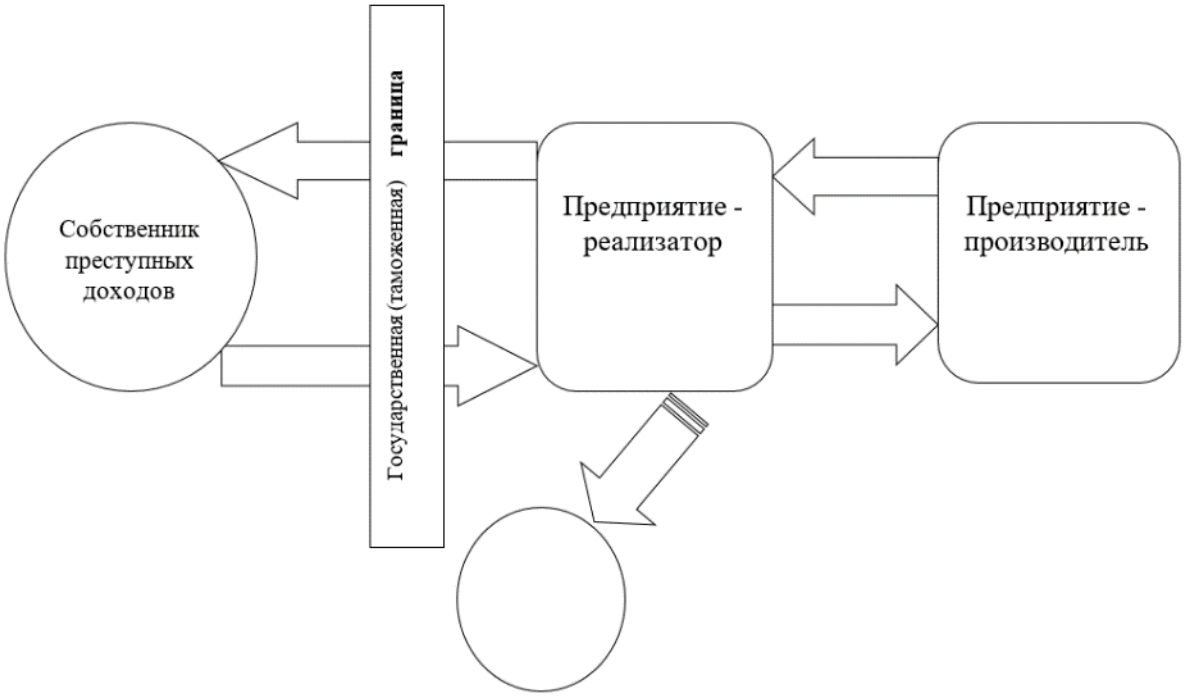



Рисунок 10 – Схема отмывания доходов с использованием экспортно-импортных операций

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Проанализируйте представленную на рисунке 11 схему отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием экспортно-импортных операций.

*Указания к выполнению задания.* При анализе представленной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо:

- указать денежные и товарные потоки (заполнить схему);
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме);
- дать описательную характеристику схемы.

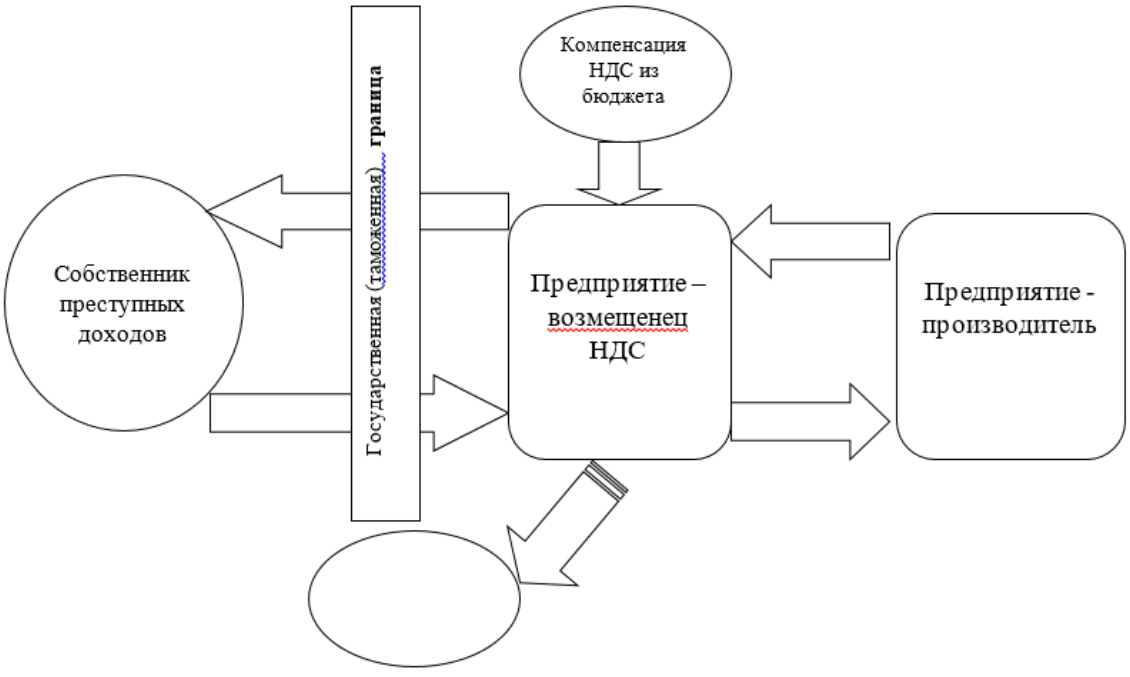



Рисунок 11 – Схема отмывания доходов с использованием экспортно-импортных операций

**Ответ**

_____
_____

**Задание 3.**

Проанализируйте представленную на рисунке 12 схему отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием экспортно-импортных операций.

*Указания к выполнению задания.* При анализе представленной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо:

- указать денежные и товарные потоки (заполнить схему);
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме);
- дать описательную характеристику схемы.

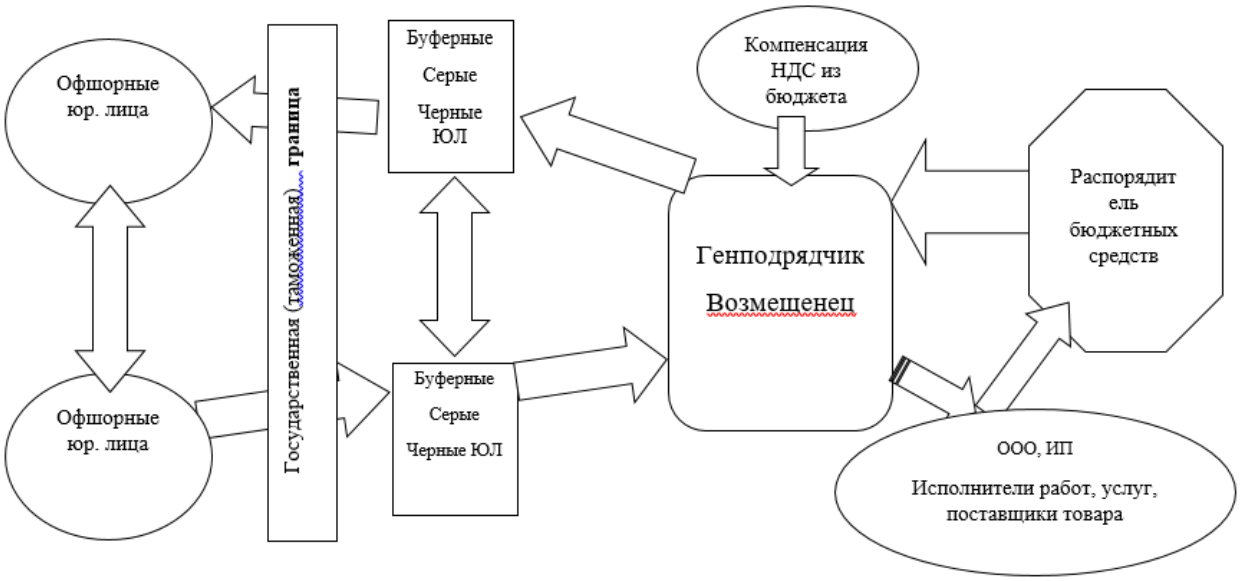



Рисунок 12 – Схема отмывания доходов с использованием экспортно-импортных операций

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие экспортных операций, их суть.
2. Понятие импортных операций, их суть.
3. Организация экспортно-импортных операций, этапы проведения.
4. Понятие таможенной территории.
5. Секторные модели отмывания доходов с использованием операций сферы ВЭД.

## Практическое занятие №13
## Экспортно-импортные операции

**Цель:** изучить понятие транзитных, реимпортных и реэкспортных операций, особенности организации экспортно-импортных операций, в том числе с использованием методик таможенной переработки товара, использование их комбинаций в сфере внешнеэкономической деятельности и схемах отмывания доходов и финансирования терроризма, индикаторы выявления.

**Задание 1.**

Проанализируйте представленную на рисунке 13 схему отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием экспортно-импортных операций.

*Указания к выполнению задания.* При анализе представленной схемы отмывания доходов, полученных преступным путем, необходимо:

- указать денежные и товарные потоки (заполнить схему);
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме);
- дать описательную характеристику схемы.

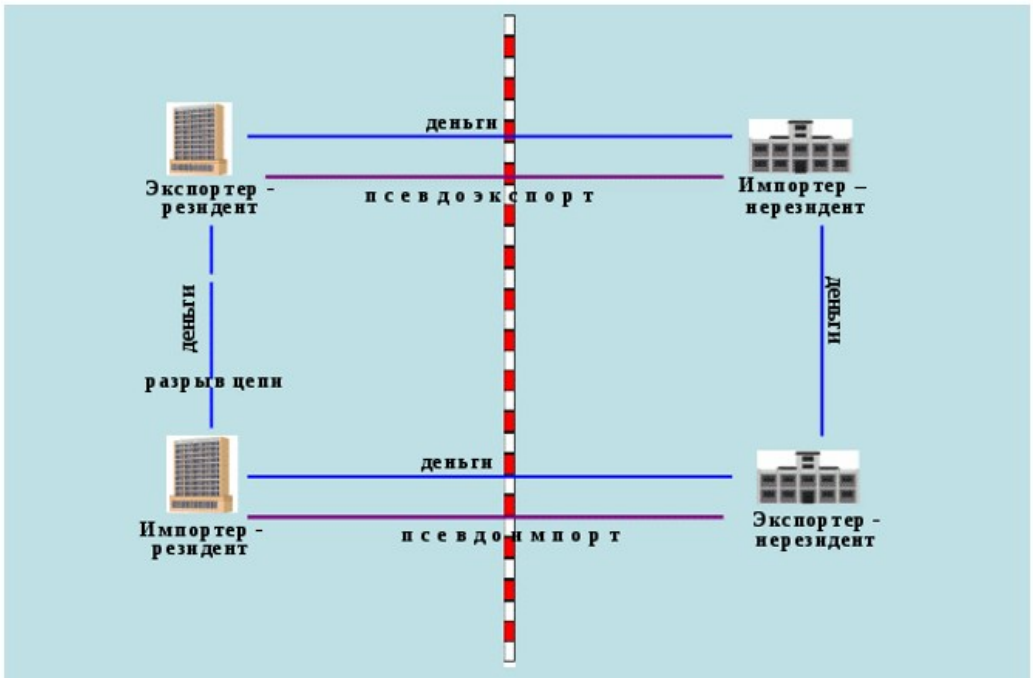



Рисунок 13 – Схема отмывания доходов с использованием экспортно-импортных операций

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Лицо-резидент России переводит денежные средства офшорной компании (не офшорной компании, счет которой находится в офшоре) за внешнеэкономические операции. После этого денежные средства «прокручиваются» за границей (обеспечивается «разрыв цепи» операций). Полученная прибыль вместе с «легализованными» деньгами может остаться за границей или в полном или частичном объеме вернуться в Россию благодаря внешнеэкономическим соглашениям (под видом товарных контрактов или инвестиций).

Необходимо графически нарисовать схему отмывания доходов, полученных преступным путем, по представленному текстовому ее описанию.

*Указания к выполнению задания.* В ходе графического отображения схемы отмывания доходов необходимо:

- указать денежные и товарные потоки;
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме).

**Ответ**

**Задание 3.**

По информации украинского банка было выявлено, что украинской компанией «А» согласно копии ГТД оформлен ввоз на таможенную территорию Украины товара на сумму 2,3 млн. дол. США. Производителем товара, согласно данной ГТД, выступает белорусская компания «В». Установлено, что украинской компанией «А» перечислялись валютные средства британской компании «Р» на счет, открытый в эстонском банке. По данным ПФР Эстонии, было перечислено 14,3 млн. дол. США. Указанные средства в тот же день перечислялись на счет британской компании «S». Также было установлено, что лица, уполномоченные осуществлять операции по счетам нерезидентов - компаний «Р» и «S» - являются гражданами Украины. По информации таможенных органов Украины сведения об экспортно-импортных операциях, осуществленных украинской компанией «А», вообще отсутствуют, в том числе и ГТД, которая предоставлялась украинскому банку. Кроме того, по данным ПФР Республики Беларусь, поставки товара в адрес украинской компании «А» в таможенных органах Республики Беларусь не декларировались. Данные материалы расследуются в рамках уголовного дела, возбужденного по факту фиктивного предпринимательства.

Необходимо графически нарисовать схему отмывания доходов, полученных преступным путем, по представленному текстовому ее описанию.

*Указания к выполнению задания.* В ходе графического отображения схемы отмывания доходов необходимо:

- указать денежные и товарные потоки;
- определить экономический эффект, либо его отсутствие;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме).

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие транзитных операций, их суть.
2. Понятие реимпортных операций, их суть.
3. Понятие реэкспортных операций, их суть.
4. Использование методик таможенной переработки товара в схемах ОД и ФТ.
5. Секторные модели отмывания доходов с использованием операций сферы ВЭД.

## Практическое занятие №14
## Использование ценных бумаг в схемах ОД/ФТ

**Цель:** изучить понятие ценной бумаги, их виды, нормативное регулирование оборота в России, а также особенности использования в схемах отмывания доходов и финансирования терроризма, индикаторы выявления.

**Задание 1.**

Представьте графически классификацию основных ценных бумаг, используемых в финансово-хозяйственных отношениях субъектов хозяйствования.

**Ответ**

**Задание 2.**

Резидент РФ покупает акции отечественной компании АО «А» с низкой ликвидностью (по невысокой стоимости) на сумму 9 млн. руб.

Далее эти акции продаются нерезиденту РФ «Компания 1», как правило офшорной компании.

Первая офшорная компания-нерезидент («Компания 1») продает эти акции следующей офшорной компании - _____ (указать: резидент/нерезидент) - «Компания 2» по той же невысокой стоимости.

Далее, акции по завышенной в 10 раз стоимости продаются компании-резиденту РФ «Компания Р».

«Компания 2» за полученные денежные средства от продажи акций покупает товар у компании-резидента «Компания 3» по договорам псевдо-экспорта либо экспорта товара по завышенной стоимости.

Необходимо проанализировать представленное текстовое описание схемы финансово-хозяйственных отношений с использованием ценных бумаг, в ходе которой происходит уклонение от уплаты налогов, вывоз капиталов за границу и последующая легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение ценных бумаг, денежных средств и ТМЦ;
- указать (пояснить) экономическую суть схемы;
- объяснить возможность возникновения права на возмещение НДС;
- обозначить место на схеме, где происходит легализация (отмывание) денег (при необходимости смоделировать этот этап).

**Ответ**

**Задание 3.**

На расчетный счет нерезидента-инвестора (зарегистрированного на Британских Виргинских островах) в одном из украинских банковских учреждений поступил 1 млн. долларов с назначением платежа – «пополнение счета нерезидентом». Указанные денежные средства получены ранее нерезидентом-инвестором от российской компании «Экспресс» в качестве оплаты за продукцию по значительно завышенным ценам. Стоимость фактически поставленной продукции составила 1 млн. рублей.

В этот же день была проведена операция по продаже иностранной валюты, в результате чего на счет нерезидента-инвестора перечислены средства в национальной валюте Украины. После этого все деньги, зачтенные на счет нерезидента-инвестора в сумме 25 млн. гривен, были направлены на приобретение акций и на взносы в уставные фонды ряда украинских компаний (торговцев ценными бумагами). В свою очередь, отмеченные компании создали консорциум, уставный фонд которого формируется за счет тех же средств нерезидента-инвестора. Указанный консорциум, фактически подконтрольный инвестору-нерезиденту (с помощью ряда украинских компаний), принимал участие в конкурсе по приватизации украинского предприятия, которое имеет стратегическое значение для экономики Украины. По условиям конкурса офшорная компания не могла быть прямо допущена к участию. Деятельность украинского предприятия фактически стала подконтрольной компании - _____.

Необходимо проанализировать представленное текстовое описание схемы финансово-хозяйственных отношений с использованием ценных бумаг, в ходе которой происходит уклонение от уплаты налогов, вывоз капиталов за границу и последующая легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение ценных бумаг, денежных средств и ТМЦ;
- указать (пояснить) экономическую суть схемы;
- объяснить возможность возникновения права на возмещение НДС;
- обозначить место на схеме, где происходит легализация (отмывание) денег (при необходимости смоделировать этот этап).
- указать компанию – фактически контролирующую всю схему и являющуюся бенефициаром в схеме приватизации.

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие ценной бумаги и их виды.
2. Организованный рынок ценных бумаг.
3. Нормативно-правовое регулирование оборота ценных бумаг в России.
4. Особенности использования ценных бумаг в схемах ОД и ФТ.
5. Трехфазовые модели отмывания доходов с использованием инструмента ценных бумаг.

## Практическое занятие №15
## Хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия

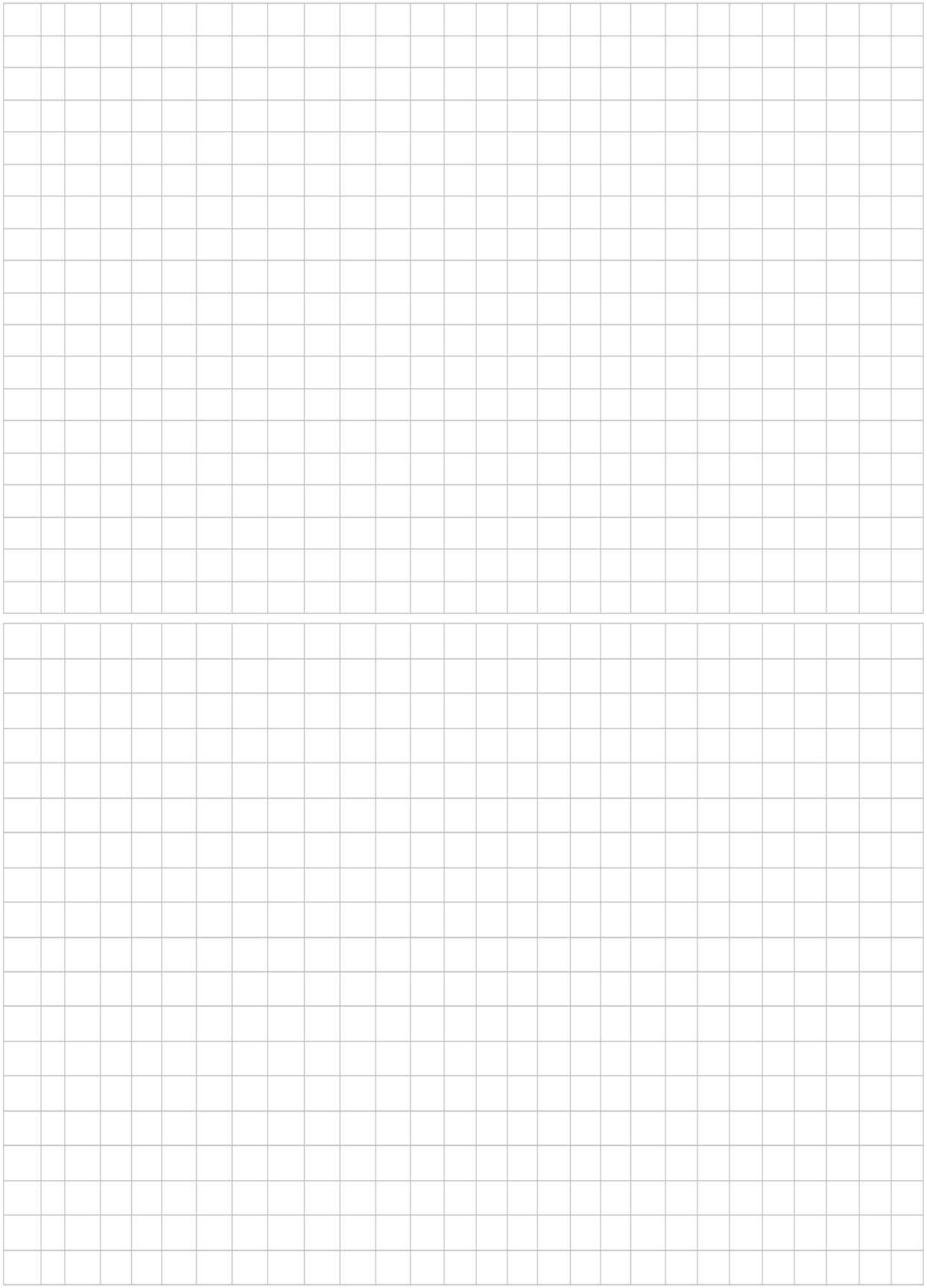
**Цель:** изучить понятие бюджетных средств, учреждений и организаций с государственным участием, основные направления расходования бюджетных средств, а также рассмотреть схемы отмывания доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств.

**Задание 1.**

Необходимо определить и проанализировать преступления, совершаемые должностными лицами государственных органов (учреждений) и частных юридических компаний при освоении бюджетных средств (статьи 160, 201, 202, 204, 285, 285-1, 285-2, 286, 289, 290, 292 УК РФ). Указанные правонарушения необходимо сгруппировать в зависимости

от объекта (общественных отношений, которым причиняется вред или создается угроза его причинения).

**Ответ**



**Задание 2.**

Следственными органами Следственного комитета Российской Федерации по Приморскому краю возбуждено уголовное дело в отношении бывшего руководителя управления Приморского края гр.К, а также генерального директора коммерческой организации гр.О. В зависимости от роли каждого они подозреваются в совершении преступлений, предусмотренных п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, совершенная в особо крупном размере), п. «б» ч. 4 ст. 174 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных другими лицами преступным путем, совершенная в особо крупном размере).

По версии следствия, бывший руководитель управления Приморского края гр.К, вопреки запрету, установленному законодательством, незаконно участвовал в предпринимательской деятельности двух коммерческих организаций. Занимая должность в органах власти, злоупотребляя своим служебным положением, гр.К. незаконно организовывал заключение контрактов на строительство объектов инфраструктуры региона с коммерческой организацией, руководимой гр.О. Объемы выполняемых коммерческой организацией-подрядчиком работ в актах выполненных работ значительно завышались.

В результате такого участия в интересах коммерческой компании, подозреваемый получал денежные средства, которыми распоряжался по своему усмотрению. В целях сокрытия своих преступных доходов подозреваемый перевел посредством подконтрольных ему лиц денежные средства в сумме свыше 143, 5 млн рублей в качестве процентного займа на счет коммерческой организации. В свою очередь генеральный директор коммерческой организации заключил договоры процентного займа и иные договоры в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению вышеуказанными денежными средствами.

Тем самым денежные средства, приобретенные в результате совершенного преступления, были легализованы.

Необходимо проанализировать представленное текстовое описание схемы легализации денежных средств, полученных в результате хищения бюджетных средств и злоупотребления служебным положением должностным лицом.

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение денежных средств и выполняемых работ;
- указать (пояснить) экономическую суть схемы;
- обозначить место на схеме, где происходит легализация (отмывание) денег.

**Ответ**

**Задание 3.**

Сотрудниками Следственного комитета Российской Федерации в 2020 году выявлено хищение 180 млн рублей при строительстве футбольного стадиона.

По данным следствия, махинации на крупную сумму денег при закупках оборудования осуществили ООО «Арена», устанавливавшая на стадионе системы видеонаблюдения, и ее субподрядчик — ООО «Безопасность», главой которого является предприниматель гр.К, объявленный в розыск. Так, злоумышленники заказали оборудование для видеонаблюдения у немецкого производителя, а затем через знакомых посредников провернули часть фиктивных сделок.

В результате мошеннических действий обвиняемых оборудование было закуплено почти на 180 млн рублей дороже. Всех участников преступной группы обвиняют в хищении бюджетных средств при строительстве футбольного стадиона. При этом, по указанию гр.К. полученные в результате преступления денежные средства переведены по бестоварным операциям подконтрольным компаниям «О1» и О2», учредителями которых являются юридические лица, зарегистрированные в офшорной зоне на Кипре. Далее, указанные денежные средства через компанию «Р» перечислены на счета российской компании «М», которая выдала в качестве повышенного размера заработную плату родственникам руководителей ООО «Арена» и ООО «Безопасность».

Тем самым денежные средства, приобретенные в результате совершенного преступления, были легализованы.

Необходимо проанализировать представленное текстовое описание схемы легализации денежных средств, полученных в результате хищения

бюджетных средств и злоупотребления служебным положением должностным лицом.

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение денежных средств и выполняемых работ;
- указать (пояснить) экономическую суть схемы;
- обозначить место на схеме, где происходит легализация (отмывание) денег.

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Понятие бюджетных средств.
2. Коммерческие и некоммерческие организации (статья 50 ГК РФ).
3. Основные направления расходования бюджетных средств.
4. Участники схем по освоению бюджетных средств.
5. Уголовная ответственность за хищение бюджетных средств.

## Практическое занятие №16
## Хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия

**Цель:** изучить понятие нецелевое использование бюджетных средств, суть деятельности организаций с государственной долей участия, а также рассмотреть схемы отмывания доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств и должностных преступлений.

**Задание 1.**

Группа российских предприятий осуществляла махинации с перепродажей электронного оборудования на экспорт.

Компанией «А» было экспортировано электронное оборудование по завышенным ценам компании «В», зарегистрированной в США. Фактически товар был доставлен в Болгарию.

Для получения права на компенсацию НДС необходимо, чтобы была осуществлена оплата за поставку экспортированного товара. С этой целью компания «В» перевела компании «А» более 30 млн. дол. США через счета латвийского банка.

Таким образом, проведя экспорт по завышенным ценам, был незаконно компенсирован НДС из госбюджета. Сумма составила более 4 млн. дол. США.

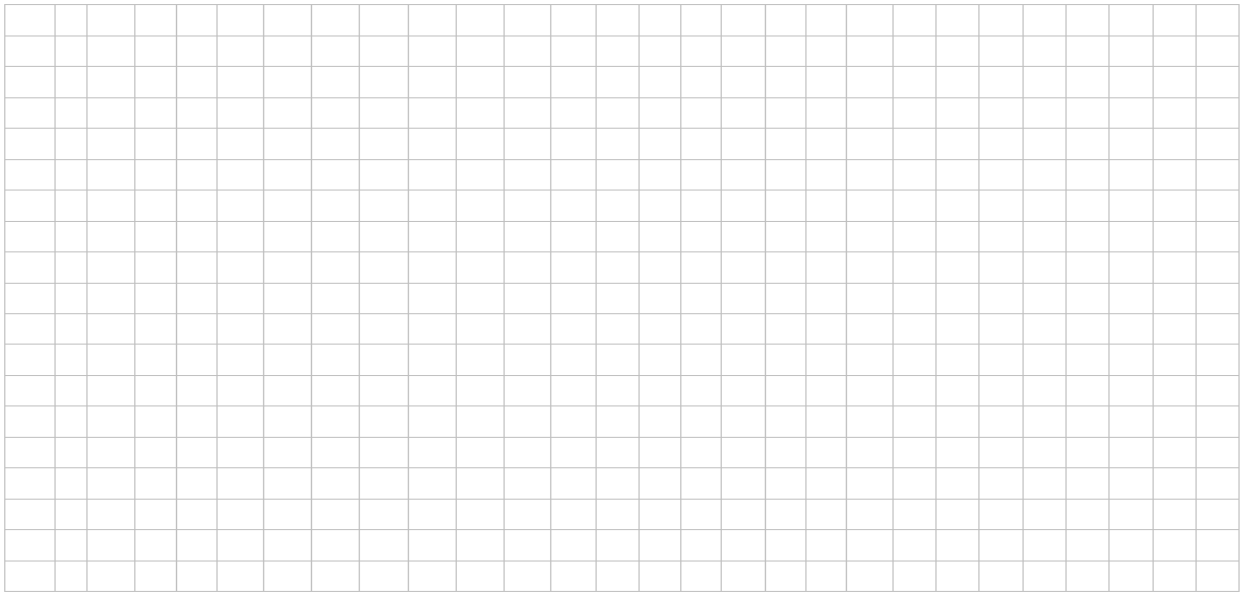
В ходе расследования было установлено, что компания «В» является владельцем российской компании «А». Более того, сама компания «В» уже являлась участником других выявленных схем, и ее учредителями являются фирмы, зарегистрированные в офшорах - Белизе и Ниуэ.

Необходимо проанализировать представленное текстовое описание схемы хищения бюджетных средств и злоупотребления должностными полномочиями с последующей легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение денежных средств, товаров, работ, услуг;
- указать экономическую суть схемы;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме) (при необходимости смоделировать этот этап);
- обозначить (по возможности) кого из участников схемы и за какие преступления необходимо привлечь к уголовной ответственности.

**Ответ**



**Задание 2.**

Компания «Г» выигрывает тендер на ремонт автомобильной дороги в сумме 500 млн. руб.

Проведение ремонтных работ по договору субподряда поручается фирме «С», которая в свою очередь часть работ заказала у фирм «Ф1» и «Ф2».

Фактически у фирм «Ф1» и «Ф2» штат работников составляет по 1 человеку (директор), созданы около 1 месяца назад.

Фирма «Ф1» заключила договоры на фиктивные работы и услуги с ИП «И1» и ИП «И2», через каждого из которых обналичила деньги в сумме по 50 млн. руб.

Соответственно Фирма «Ф2» заключила договоры на фиктивные работы и услуги с ИП «И3» и ИП «И4», через каждого из которых обналичила деньги в сумме по 50 млн. руб.

Полученные деньги получены под видом оказания населению услуг в сфере игорного бизнеса и переведены по договору с завышением стоимости услуг Фирме «Б» для последующего приобретения элитного автотранспорта, переданного в пользование бенефициару «П».

*Указания к выполнению задания.* В ходе анализа необходимо:

- оформить графическое отображение схемы;
- указать движение денежных средств, товаров, работ, услуг;
- указать экономическую суть схемы;
- обозначить легализованные (отмытые) деньги (место в схеме) (при необходимости смоделировать этот этап);
- обозначить (по возможности) кого из участников схемы и за какие преступления необходимо привлечь к уголовной ответственности.

**Ответ**

**Задание 3.**

С использованием сети Интернет необходимо найти и проанализировать 2 примера выявленных правоохранительными органами за последние 2 года хищений бюджетных средств (находящихся в свободном доступе).

Из числа приведенных примеров хищений бюджетных средств необходимо обозначить и прокомментировать (по своему мнению) возможность легализации (отмывания) указанных в схеме денежных средств, полученных в результате хищения бюджетных средств.

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Организации с государственной долей участия.
2. Нецелевое использование бюджетных средств.
3. Основания возмещения налога на добавленную стоимость из бюджета.
4. Уголовная ответственность за злоупотребление должностными полномочиями руководителями организаций с государственной долей участия.

**5.** Трехфазовая и четырехсекторные модели отмывания доходов, полученных в результате хищения бюджетных средств.

## Тема 4. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ

### Практическое занятие №17
### Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

**Цель:** изучить понятие отмывания доходов согласно международного законодательства, ознакомиться с системой международных правовых актов в сфере ПОД/ФТ, а также органов и организаций в сфере ПОД/ФТ на международном уровне.

Развитие технологий, компьютеризация экономик государств мира, появление новых схем отмывания доходов и финансирования терроризма, требуют адекватных мер противодействия преступным группировкам, занимающимся легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма. Указанные угрозы стабильности мировой экономики со стороны транснациональной организованной преступности требуют организации международного взаимодействия соответствующих компетентных организаций, т.е. необходима высокоорганизованная глобальная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

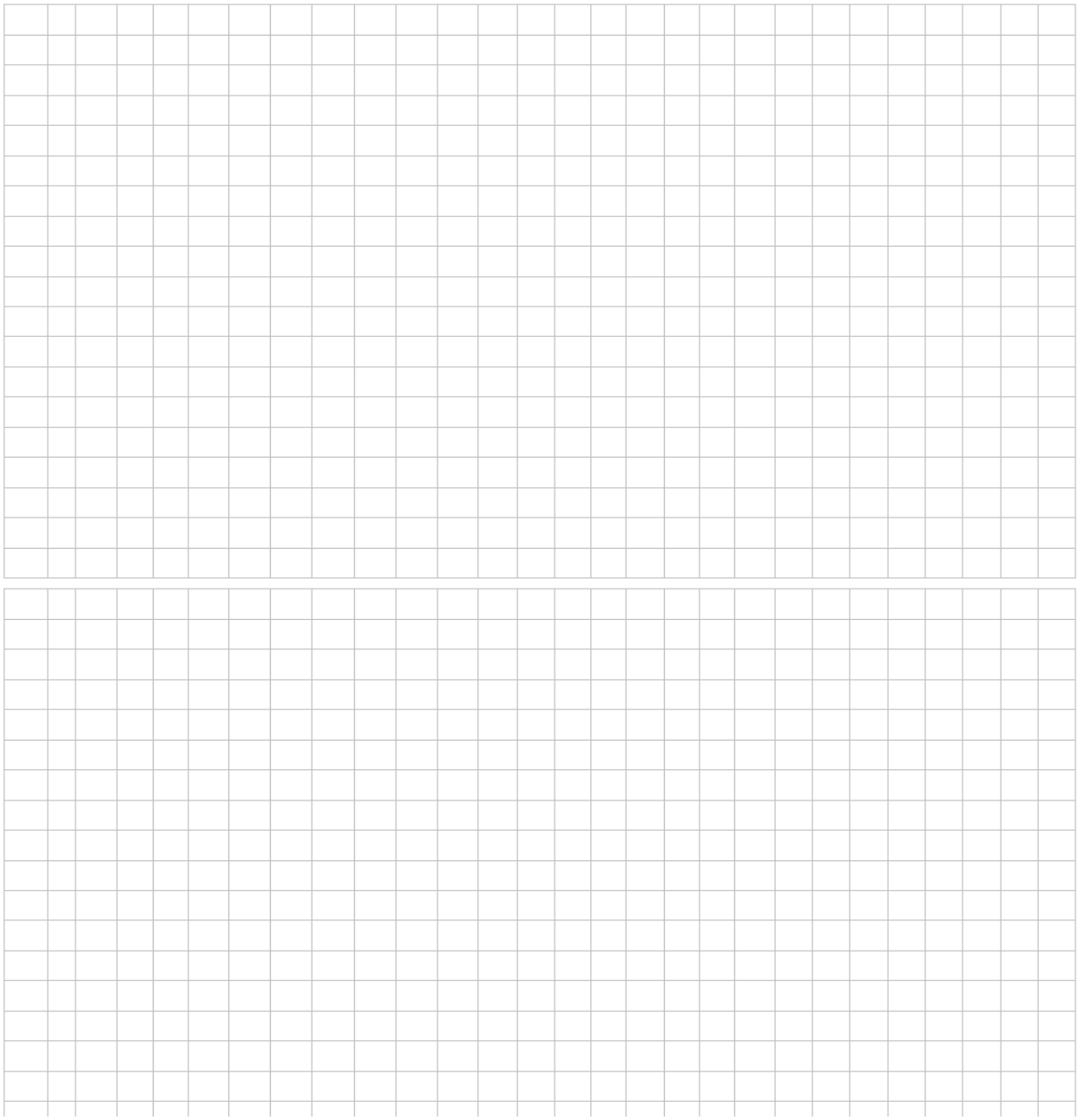
**Задание 1.**

Необходимо заполнить схему международных организаций в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, представленную на рисунке 14, с кратким указанием их компетенции.

Рисунок 14 – Схема международных организаций, составляющим систему ПОД/ФТ на международном уровне

*Указания к выполнению задания.* При анализе международных организаций в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма необходимо обязательно указать основополагающие и организующие работу по противодействию ОД и ФТ международные организации, среди которых: ФАТФ, ООН, Совет Европпы, Базельский комитет по банковскому надзору, Группа «Эгмонт», Вольфсбергская группа.

**Ответ**



**Задание 2.**

Международные конвенции являются важным элементом международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма и совместно с рекомендациями ФАТФ создают комплексные международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.

Конвенции закладывают основы организации и правового обеспечения национальных режимов в области ПОД/ФТ и закрепляют эффективные механизмы реализации мер в этой области, включая вопросы международного сотрудничества компетентных органов государств.

Заполните таблицу 1 международными конвенциями, регулирующими вопросы ПОД/ФТ и взаимную правовую помощь на международном и региональном уровне соответственно.

Таблица 5 – Международные конвенции, регулирующие вопросы ПОД/ФТ и взаимную правовую помощь

| Международные конвенции, регулирующие вопросы ПОД/ФТ и взаимную правовую помощь | |
|---|---|
| На международном уровне | На региональном уровне |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

**Задание 3.**

Проанализируйте утверждение: «Я считаю / не считаю*, что международное сотрудничество играет _____** роль в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма».

* указать одно из предложенных слов, вписываемое по контексту в тезис.

** указать любое слово, вписываемое по контексту в тезис.

Обосновать, является оно верным или ошибочным, и почему.

Изложите свой детальный (подробный) анализ и обоснование.

**Ответ**

**Контрольные вопросы:**

1. Международные правовые акты в сфере ПОД/ФТ.
2. Определение легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности согласно ст.3 Венской Конвенции ООН от 19 декабря 1988 года.
3. Структура и полномочия ООН в сфере ПОД/ФТ.
4. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
5. Структура, функции и полномочия группы «Эгмонт».

## Практическое занятие №18
## Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

**Цель:** ознакомиться с Резолюциями Совета Безопасности ООН о противодействии финансированию терроризма, изучить механизм сотрудничества правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ и участие в этом процессе России.

**Задание 1.**

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения играют ключевую роль в стандартизации подходов внедрения мер противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма всеми государствами, принявшими их.

Рекомендации ФАТФ являются базовым международным документом и основой для создания эффективных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Перечислите ключевые (по Вашему мнению) рекомендации ФАТФ.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 2.**

Продолжите утверждение: «Взаимодействие между государствами в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма осуществляется _____
_____
_____
_____
_____».

Проведите анализ форм и порядка взаимодействия государственных органов в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

В ходе анализа необходимо указать нормативные документы (по возможности и международные), регламентирующие вопросы взаимодействия.

**Ответ**

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

**Задание 3.**

Продолжите фразу «Наибольшая результативность финансового расследования, по моему мнению, зависит от* _____

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____».

*Продолжение указанной фразы необходимо мотивировать, а именно обязательно обратить внимание на информационные ресурсы, формируемые ПФР, информационные ресурсы, предоставленные ПФР другими ведомствами и открытые источники информации.

**Контрольные вопросы:**

1. Региональные группы по типу ФАТФ в системе ПОД/ФТ.
2. Резолюции Совета Безопасности ООН о противодействии финансированию терроризма.
3. Конфискация и обеспечительные меры в целях ПОД/ФТ.
4. Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
5. Участие России в международной системе ПОД/ФТ.

## ТЕСТЫ

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

а) в Швейцарии;

б) в Англии;

в) в США.

2. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем в РФ - это

а) придание правомерного вида владению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными незаконным путем;

в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

3. Являются ли подставные физические лица изначальными владельцами легализуемых денежных средств?

а) не являются;

б) являются в полном размере;

в) являются в пропорциональном размере.

4. В каком нормативном акте в РФ впервые было установлено понятие «легализация доходов»?

а) Федеральный закон «О противодействии коррупции»;

б) Федеральный закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

в) Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

5. ФАТФ (FATF) - это

а) международная организация, организовывающая и проводящая основные проверки с целью противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма на международном уровне;

б) межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

в) международный орган, сформированный для организации оперативного обмена информацией в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

6. Финансовое расследование в сфере ПОД/ФТ – это

а) процесс расследования уголовного дела, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;

б) процесс, связанный с изучением финансовой отчетности предприятия и установления нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ;

в) процесс сбора, всестороннего рассмотрения, изучение существенных, имеющих значение обстоятельств легализации преступных доходов, финансирования террористической и экстремистской деятельности, а также предикатных преступлений.

7. Основные задачи финансового расследования:

а) выявление, сбор, изучение и фиксация обстоятельств и фактов ОД/ФТ;

б) обобщение и анализ практики, разработка новых подходов к выявлению фактов ОД/ФТ;

в) анализ и совершенствование как методологической, так и нормативно-правовой базы в сфере ОД/ФТ.

8. Результативность финансового расследования зависит от :

а) качества и объема информационных ресурсов, формируемых ПФР;

б) качества и объема информационных ресурсов, предоставленных ПФР другими ведомствами;

в) источников инсайдерской информации.

9. Являются ли подставные физические лица конечными получателями денежных средств?

а) являются в полном размере;

б) являются наравне с другими участниками схемы;

в) не являются.

10. Что дешевле включать в схемы по отмыванию доходов, полученных преступным путем?

а) привлечение подставных физических лиц;

б) использование юридического лица.

11. Рынок ценных бумаг – это:

а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;

б) совокупность сделок с ценными бумагами;

в) сделки с недвижимостью.

12. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется …

а) государством;

б) биржей;

в) акциями;

13. Акция – это:

а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;

б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;

в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

14. Контрольный пакет акций:

а) 50% + 1 акция;

б) 100%;

в) 49% + 1 акция.

15. Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...

а) облигация;

б) казначейские обязательства;

в) акция.

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

а) 1993;

б) 1996;

в) 2000.

17. Росфинмониторинг - это

а) Федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении МинФина;

б) Федеральный орган исполнительной власти;

в) Региональная группа по типу ФАТФ.

18. К признакам фиктивности организации относится:

а) наличие на сайте контактного адреса, отличного от указанного в ЕГРЮЛ;

б) сочетание в одном лице функций учредителя, руководителя и главного бухгалтера компании;

в) отсутствие сайта.

19. По возможности формализации типологии делятся на:

а) формализуемые;

б) частично формализуемые;

в) неформализуемые.

20. В рамках четырехсекторной модели выделяются сектора и связанные с ними стадии отмывания. Критериями для выделения являются:

а) страна совершения основного преступления/страна «отмывания» денег;

б) банковские/небанковские операции;

в) легальность/нелегальность операций.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Понятие легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
2. История возникновения термина отмывание доходов.
3. Основные цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
4. Определение типологии отмывания доходов и финансирования терроризма.
5. Классификация типологий по виду и возможности формализации. Условия формализации типологий.
6. Основные элементы процесса создания типологии.
7. Использование подставных физических лиц в схемах отмывания доходов. Варианты привлечения, пример схемы.
8. Фиктивные юридические лица. Понятие и виды.
9. Примеры использования фиктивных юридических лиц в схемах отмывания доходов и финансирования терроризма.
10. Характерные признаки фиктивного юридического лица.
11. Экспортно-импортные операции. Понятие, виды.
12. Основные способы и характерные признаки ОД/ФТ с использованием экспортно-импортных операций..
13. Экспорт по заниженным ценам. Псевдоэкспорт/псевдоимпорт.
14. Использование псевдоэкспорта/псевдоимпорта в схемах отмывания доходов и финансирования терроризма.
15. Контрабандные операции. «Карусельные» товарные схемы.
16. Двухфазовая модель отмывания. Суть, описание основных стадий.
17. Трехфазовая модель отмывания. Суть, описание основных стадий.
18. Четырехфазовая модель отмывания. Суть, описание основных стадий.
19. Четырехсекторная модель отмывания. Суть, описание секторов.
20. Стадия размещения. Основные методы.
21. Стадия расслоения. Основные методы.
22. Стадия интеграции. Основные методы.
23. Циркуляционная модель. Суть, описание основных стадий.
24. Предикатные преступления для отмывания доходов.
25. Понятие хищения. Этапы хищения.
26. Коррупционные преступления в схемах отмывания доходов.
27. Наиболее уязвимые сферы государственного финансирования.
28. Наиболее распространенные виды мошенничества с государственными средствами.
29. Уклонение от проведения обязательных котировок. Непосредственное хищение.

30. Схема отмывания доходов, полученных в результате хищения государственных средств с участием банка предоставляющего «теневые» финансовые услуги.

31. Схемы в области страхования. Примеры и характерные признаки.

32. Схемы с ценными бумагами. Индикаторы, относящиеся к надлежащей проверке клиентов.

33. Схемы с ценными бумагами. Индикаторы, относящиеся к денежным переводам и депозитам.

34. Финансовое расследование в сфере ПОД/ФТ: понятие, задачи.

35. Поводы для проведения финансового расследования. Понятие, виды.

36. Основания для проведения финансового расследования. Понятие, виды.

37. Основные этапы финансового расследования.

38. Документирование хода и результатов финансового расследования.

39. Порядок заведения, ведения и прекращения дел финансового расследования.

40. Контрольно-наблюдательное производство.

41. Особенности анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма.

42. Росфинмониторинг. Понятие, функции, задачи, направления деятельности.

43. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

44. Межгосударственное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

45. Региональные группы по типу ФАТФ в системе ПОД/ФТ.

# ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

## Основная и дополнительная литература в электронном формате

| № п/п | Наименование изданий учебной литературы | Количество экземпляров |
|---|---|---|
| | **Основная литература** | |
| 1. | Финансовый мониторинг: учебник / Глотов В.И., Альбеков А.У.и др. ; под ред. В.И.Глотова, А.У.Альбекова. –Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/ucebnye-posobia (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 2. | Шашкова, А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учебное пособие для вузов / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 245 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/451801 (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех |
| 3. | Экономическая безопасность : учеб. пособие / Е. А. Меньшикова. - Хабаровск : Изд~во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. - 327 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/ucebnye-posobia (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 4. | Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/453738 (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех |
| | **Дополнительная литература** | |
| 1. | Экономическая безопасность : учеб. пособие / Е. А. Меньшикова. - Хабаровск : Изд~во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. - 327 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/ucebnye-posobia (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 2. | Актуальные вопросы повышения уровня финансовой грамотности населения в контексте евразийской интеграции / редкол.:Каратаев М.В. (отв.ред)[идр.] – Москва – 2016. – 24 стр. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/lekcii (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 3. | Гражданско-правые последствия включения граждан в перечень лиц и организаций, причастных к финансированию террористической и экстремистской деятельности / редкол.:Каратаев М.В. (отв.ред) [и др.] – Москва. 2016. – 20 стр. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |

| | | |
|---|---|---|
| | https://www.mumcfm.ru/biblioteka/materialy-setevogo-instituta/lekcii (дата обращения: 24.07.2021). | |
| 4. | Система ПОД/ФТ в РФ. Видеолекция. Лектор - Ливадный Павел Валерьевич, статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, занимал данную должность в период с 1 августа 2013 года по 6 февраля 2020 года. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/videolekcii/sistema-podft-v-rf (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 5. | Международная система ПОД/ФТ. Видеолекция. Лектор - Ливадный Павел Валерьевич, статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, занимал данную должность в период с 1 августа 2013 года по 6 февраля 2020 года. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/videolekcii/mezdunarodnaa-sistema-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 6. | Пикуров Н. И. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов / Н. И. Пикуров. — Москва : МУМЦФМ ; 2014. — 152 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 7. | Батыршин И.И. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков: Практическое пособие. – Москва, 2014. 83 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 8. | Прозрачность юридических лиц иобразований: пути сниже-ния рисков ОД/ФТ: монография / [В.И. Лафитский, А.М. Цирин, Н.А. Поветкина, М.А. Цирина идр.; отв. ред. В.И. Лафисткий, М.А. Цирина.] – М.: Институт законодательства исравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, МУМЦФМ, Москва : Изд-во ; Ярославль : Литера, 2014. — 416 с. — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 9. | Сборник презентаций IV Международный семинар ЕАГ / МУМЦ ФМ «Эффективный надзор как механизм обеспечения участия секторов нефинансовых предприятий и профессий в антиотмывочной системе». 13 –14 сентября 2018 года. г. Санкт-Петербург (Российская Федерация). — Текст : электронный // МУМЦФМ [сайт]. — URL: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |
| 10. | Тезисы выступлений семинара для государств-членов ЕАГ по национальной оценке рисков. Индия, Нью –Дели. 2012 год. Режим доступа: https://www.mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft (дата обращения: 24.07.2021). | без ограничений, индивидуальный доступ для всех |

## Основная и дополнительная литература в печатном формате

| № | Выходные данные |
|---|---|
| | **Основная литература** |
| 1. | Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с. |
| 2. | Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с. |
| 3. | Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учеб. пособие / И.В.Колесова, Н.М.Колесова, С.В.Сорокина [и др.]; М-во науки и высш. образования РФ, Севастоп. гос. ун-т, Ин-т финансов, экономики и упр. — Севастополь: СевГУ, 2020. — 295 с. |
| 4. | Евлахова Ю.С. Финансовый мониторинг и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учебное пособие. Рост.гос.экон.ун-т (РИНХ). - Ростов-н/Д.,2015 |
| 5. | Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов-физических лиц (на примере Юга России) / под ред. Алифановой Е.Н., Кузнецова Н.Г., Ниворожкиной Л.И. – Ростов-н/Д.,2013 |
| 6. | Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : учебник. / М. М. Прошунин, М. А. Татчук – Калиниград : Изд-во БФУ им. И. |
| | **Дополнительная литература** |
| 1. | Бредихин А.Н. Роль банковской системы в противодействии коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма// Финансовые исследования.2010. №26. |
| 2. | Вишняков, Я. Д. Противодействие терроризму [Текст] : учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Педагог. образование" / Я. Д. Вишняков, С. П. Киселева, С. Г. Васин. - М. : Академия, 2012. - 256 с. |
| 3. | Гладкова С.Б.,Гулько А.А. О некоторых аспектах практической реализации кредитными организациями процедур внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Финансы и кредит. 2013. №19 |
| 4. | Глотов В. И., Короткий Ю. Ф., Гобрусенко К. И. Введение в курс «Финансовые расследования» в государственном финансовом мониторинге (на примере Росфинмониторинга): учебное пособие / В. И. Глотов, Ю. Ф. Короткий, К. И. Гобрусенко; под ред. Ю. А.Чиханчина. – М. : Изд-во МФЮА, 2015. – 88с. |
| 5. | Достов В.Л., Емелин А.В. Совершенствование законодательства о ПОД /ФТ в части упрощенной идентификации клиентов // Деньги и кредит.2014. №7 |
| 6. | Зубков, В. А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. – М. : ИД «Юриспруденция», 2010. |
| 7. | Каратаев М.В. Современные тенденции легализации преступных доходов и российская специфика //Банковское дело.2011. №4. |
| 8. | Киселев, И.А. Грязные деньги. Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией / И. А. Киселев. – М. : ИД «Юриспруденция», 2009. |

| | |
|---|---|
| 9. | Кулинина Г.В. Аудит системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Аудиторские ведомости.2014. №3 |
| 10. | Обобщение практики применения ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России // Деньги и кредит. 2011. №5 |
| 11. | Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г.Попкова, О.Е.Акимова – М.: ИНФРА-М, 2014. |
| 12. | Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен [и др.]. – М.: Альпина Паблишерз, 2015. |
| 13. | Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков ОД/ФТ / В. И. Лафитский, А. М. Цирин, Н. А. Поветкина, М. А. Цирина [и др.]; отв. ред. В. И. Лафисткий, М. А. Цирина. – М. : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, МУМЦФМ; Ярославль : Литера, 2014. |
| 14. | Прошунин М. М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) / М. М. Прошунин. – М. : Российская академия правосудия, 2010. |
| 15. | Ревенков П.В.,Тимкова А.А. Мобильные платежи: риски использования в сомнительных операциях // Финансы и кредит. 2012. №42. |
| 16. | Ревенков А.В., Воронин А.Н. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и кредит. 2011. №4 |
| 17. | Рудько-Силиванов В.В., Зубрилова Н.В., Савалей В.В. Риск- ориентированный надзор за деятельностью кредитных организаций в области ПОД/ФТ// Деньги и кредит. 2013. №6. |
| 18. | Сафонов М. Международная финансовая безопасность: противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризмам// Международная экономика.2011. №12. |
| 19. | Танющева Н.Ю. Противодействие отмыванию теневых капиталов в России: эффективность регулирования// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012.41 |
| 20. | Фильчакова Н.Ю. Теневая экономика как первопричина процесса легализации доходов, полученных преступным путем // Финансы и кредит.2014. №26. |
| 21. | Шаманина Е.И. Актуальные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере // Деньги и кредит.2014. №5 |
| 22. | Шатен П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен [и др.]; пер. с англ. – М. : Альпина Паблишер, 2015. – 316 с. |


**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

| № | **Выходные данные** |
|---|---|
| 1. | Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru |
| 2. | Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru |
| 3. | Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org |
| 4. | Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org |