

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

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.
ПРАКТИКУМ**

Учебное пособие

Севастополь
СевГУ
2022

УДК 343.2/.7:[351.7:347.7](076.5)

ББК 67.408.122я73

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 Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма. Практикум : учебное пособие / А.С. Чуйков ; Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит». – Севастополь : СевГУ, 2022. – 83 с. – Текст : электронный.

Учебное пособие подготовлено для обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры по дисциплине «Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма».

В учебном пособии изложены основные положения теоретического материала, контрольные вопросы, комплексные практические задания и методические указания по их решению, а также тесты для контроля качества усвоения материала. Материалы иллюстрированы примерами из практики.

Рекомендовано для обучающихся высших учебных заведений экономических и юридических специальностей. Учебное пособие может быть полезно для преподавателей, аспирантов специализирующихся в области финансового мониторинга (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

УДК 343.2/.7:[351.7:347.7](076.5)
ББК 67.408.122я73

Рассмотрено и рекомендовано к изданию на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 10 от 27 апреля 2022 г.

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	6
Тема 1. Понятие и история развития легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	6
Тема 2. Этапы развития законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов	11
Тема 3. Факторы детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, современное состояние и общие тенденции распространения в России	18
Тема 4. Модели отмывания доходов	24
Тема 5. Финансирование терроризма: понятие, типологии и история развития	33
РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	40
Тема 6. Элементы правоохранительного сектора национальной системы ПОД/ФТ	40
Тема 7. Основы расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	48
Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	55
РАЗДЕЛ 3. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	66
Тема 9. Элементы международной системы ПОД/ФТ	66
ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ТВОРЧЕСКИХ РАБОТ	73
ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	74
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	80

ВВЕДЕНИЕ

В условиях активной глобализации экономики неуклонно возрастают размеры теневого сектора, а вместе с ним и организованная преступность, в том числе связанная с отмыванием доходов и террористической деятельностью.

В связи с этим, для мирового сообщества и для национальных экономик возрастает роль противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. В целях борьбы с отмыванием доходов, имеющих криминальное происхождение, странами разрабатываются как международные, так и национальные системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Целью освоения дисциплин «Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма», «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 их изучения студенты знакомятся с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучают российскую и международную практику ПОД/ФТ, учатся анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ и международным законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Освоение дисциплин 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 отмывания доходов и финансирования терроризма (далее – 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.

Теоретический материал учебного пособия подготовлен в соответствии с программой дисциплины «Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма», а также основных модулей дисциплины «Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ».

Издание ставит целью помочь обучающимся овладеть методами и инструментами анализа причин и условий появления и развития отмывания преступных доходов, финансирования терроризма, схем отмывания доходов,

полученных преступным путем, национальной системы правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ, их компетенции, а также элементов международной системы ПОД/ФТ.

Практические задания данного издания способствуют развитию умений применять теоретические знания при решении практически задач, направленных на выработку и закрепление профессиональных умений и навыков.

Издание включает задания и вопросы для самостоятельного контроля качества знаний теоретических положений дисциплины, а также информацию и задания, необходимые для самостоятельной подготовки и проверки знаний обучающихся.

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 1. Понятие и история развития легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Тематические вопросы

1. Соотношение понятий «отмывание денег» и «легализация доходов, полученных преступным путем».
2. Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. Цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
4. История отмывания доходов с момента зарождения его проявлений до современного этапа развития общества.
5. История развития отмывания доходов на современном этапе развития общества.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

При анализе соотношения понятий «отмывание денег» и «легализация доходов, полученных преступным путем» необходимо дать дефиницию каждому из них и выявить общие и отличительные признаки соответственно. В качестве критерия при соотношении этих терминов необходимо использовать этимологию, т.е. их происхождение. Также необходимо учитывать использование данных терминов как в качестве социального явления с одной стороны, так и непосредственно нормы права, в частности непосредственно деяния, ответственность за которое предусмотрена действующим уголовным законодательством Российской Федерации.

При изучении нормативного определения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, необходимо указывать понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, согласно Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ). Непосредственно понятие данного термина регламентировано статьей 3 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, согласно которой под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [19].

Целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, является придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению такими денежными средствами или иным имуществом. Действия с денежными средствами, имуществом, полученными в результате совершения преступления, от которых правомерный вид владения, пользования или распоряжения ими не придается, фактически легализацией (отмыванием) не являются.

При изучении истории отмывания доходов необходимо учитывать фактическую суть незаконности отмывания доходов как социального явления, а не нормы права, непосредственно влекущей ответственность за данное деяние. Момент зарождения данного проявления намного раньше юридической регламентации как противозаконного деяния.

Рекомендуется рассматривать периоды со времен Римской империи, обратив внимание также на период Русского государства. Так, в ст. 47 Псковской Судебной грамоты различались законный и незаконный пути приобретения имущества. Если в соответствии с этим правовым актом для подтверждения сделки купли-продажи, совершенной на торгах в отношении новых вещей, купцу достаточно было поклясться о приобретении законным путем имущества, то по ст. 46 Судебника 1497 года дело решалось на основании показаний свидетелей, в присутствии которых осуществлена покупка, и только в случае их отсутствия допускалась присяга [24, с.13].

При рассмотрении истории развития отмывания доходов на современном этапе развития общества необходимо прежде всего изучить теорию появления современной трактовки термина «отмывание доходов», указывая период Мейера Лански и Аль Капоне. Некоторые исследователи считают, что термин «отмывание» денег следует связывать с именем Мейера Лански, который открыв в 1932 году банковский счет в Швейцарии, впервые официально перечислил средства, полученные преступным путем, за границу. Непосредственное использование в повседневной жизни термина «отмывание денег» (в современном понимании этого слова) началось в США, где правоохранители столкнулись с этим явлением еще во времена пресловутого Аль Капоне, который в период действия «сухого закона» легализовал преступные сверхприбыли через сеть специально созданных прачечных (отсюда и пошло используемое название - «отмывание денег») [24, с.14].

Контрольные вопросы

1. Назовите основные нормативные акты, в том числе международные, в сфере противодействия отмыванию доходов.
2. Дайте понятие термина «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем».
3. Дайте международное правовое определение отмывания доходов.
4. Назовите основные теории (версии) возникновения термина «отмывание доходов».

5. Назовите основные исторические этапы социального явления «отмывание доходов».

Комплексные задания

Задание 1.

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

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

Решение.

При анализе деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, денежные средства или имущество должны быть получены в результате преступления и основная цель их использования – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Денежные средства в сумме 100 000 рублей и 10 000 долларов действительно получены Ивановым в результате совершения предикатного преступления, а именно, статьей 228.1 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за незаконные производство, сбыт или пересылку наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные сбыт или пересылку растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества [23].

В случае с приобретением оборудования и сырья для изготовления алкогольной продукции, придание правомерного вида денежным средствам не является целью их использования, в официальный экономический и денежный оборот они не вводятся, т.к. фактически производство и сбыт алкогольной продукции в данном случае физическим лицом планируется совершать также в нарушение действующего законодательства, без получения специального разрешения (лицензии), за что статьей 171.3 УК РФ также предусмотрена уголовная ответственность (Незаконные производство и (или) оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции) [23].

В случае с погашением Ивановым ипотеки за приобретенный ранее земельный участок и дачный домик в сумме 100 000 рублей, действительно денежные средства вливаются в официальную экономику, в официальный денежный оборот, и в дальнейшем данные объекты недвижимости будут

иметь статус официально приобретенных, а денежные средства (в структуре стоимости объекта) легализованными.

Задание 2.

В ходе очередного военного похода Луций в дополнение к оплате, выплачиваемой Императором, в качестве трофеев взял драгоценные изделия. Вернувшись домой, указанные изделия переплавлены им в личной плавильне, а изделия, полученные из драгоценных металлов выставлены на продажу совместно с товаром, изготовленным из сырья, добытого в каменоломнях и шахтах, принадлежащих ему на законных основаниях.

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

Решение.

Во времена средневековья произошло отделение денег и драгоценностей от других активов, которые часто не имели собственной стоимости или внешней привлекательности, от чего зависела возможность их дальнейшего признания и конвертации. Наиболее конвертабельными в то время были золотые монеты, стоимость которых равна стоимости золота, из которого они были изготовлены. До Первой мировой войны золото было мерилем всех мировых валют. Бумажные деньги в то время выполняли лишь роль удостоверений о наличии золота, на которое они свободно обменивались.

Место изготовления золотых денег не влияло на стоимость монет, значимыми были только их качество и количество. Даже переплавка золота не меняла его ценность, при этом происходило только изменение его формы. После перемещения драгоценного металла к определенному месту, могло произойти изменение его формы, после чего оно еще раз могло быть перемещено в другое место и так до бесконечности. Такие манипуляции обеспечивали стабильность процесса отмывания и надежность сокрытия средств от правителей в лице соответствующих государственных органов.

Таким образом, ранее полученное преступным путем и скрытое от Императора золото (монеты) Луций внедрил в свое официальное производство – добычу, переработку драгоценных металлов и изготовление ювелирных изделий, т.е. легализовал стоимость трофейных (украденных) монет в структуре изготовленных из них ювелирных изделий.

Тесты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Целью отмывания доходов является:

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

в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в нарушение действующего законодательства.

8. Отмывание доходов может осуществляться в отношении:

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

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

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

10. ФАТФ (FATF) – это:

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

Тема 2. Этапы развития законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов

Тематические вопросы

1. Основные положения «Базельской Декларации».
2. Вольфсбергские принципы в противодействии отмыванию доходов.
3. Сравнительный анализ Конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ» от 19.12.1988 и Конвенции Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» от 16.05.2005.

4. Общая характеристика Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Нормативно-правовая регламентация создания и функционирования центрального органа, ответственного за организацию и координацию работы, направленной на борьбу с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в Российской Федерации.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Базельским комитетом по банковскому надзору в декабре 1998 года принята Декларация «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег», которая направлена на привлечение банковских учреждений к деятельности по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания денег. Декларация принципов призвала руководство банков к введению действенных процедур, которые бы обеспечивали надлежащую идентификацию всех лиц, ведущих деловые операции с их учреждениями, создание препятствий для проведения операций, которые не представляются законными, и налаживание сотрудничества с правоохранительными органами [25, с.121].

При изучении основных положений «Базельской Декларации» необходимо указать структуру документа, его основные разделы. Также необходимо указать основные принципы, задекларированные в исследуемом документе.

Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. Предложены они частным банковским сектором в 2000 году, разрабатывались под руководством членов ФАТФ [25, с.131].

При изучении Вольфсбергских принципов необходимо обратить внимание на то, что они касаются только операций в частном банковском секторе и только тех банков, которые их подписали. Они сосредотачиваются на контроле и сборе информации о деятельности клиентов для того, чтобы иметь больше возможностей для выявления подозрительной деятельности [25, с.153].

В ходе проведения сравнительного анализа Конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ» от 19.12.1988 и Конвенции Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» от 16.05.2005 необходимо изложить основные положения каждого из исследуемых документов, после чего указать на соотношение их между собой и возможные отличия в направлении действия, круге регулируемых отношений.

В ходе изучения и представления характеристики Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» необходимо указать его структуру и кратко изложить принципиальные моменты. В обязательном порядке необходимо указать меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе кратко обозначить операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

При анализе создания и функционирования центрального органа, ответственного за организацию и координацию работы, направленной на борьбу с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в Российской Федерации, речь идет непосредственно о Федеральной службе по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг). Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам [1].

Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет Президент Российской Федерации.

Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность:

- непосредственно и (или) через свои территориальные органы;
- во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

Росфинмониторинг руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, а также Положением о Росфинмониторинге.

Рассматривая компетенцию Росфинмониторинга необходимо указать основные нормативные правовые акты Российской Федерации, регламентирующие его деятельность.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности согласно Конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ».
2. Назовите основные международные нормативные акты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.
3. Назовите добровольные правила, направленные на противодействие отмыванию доходов.
4. Назовите основные этапы развития национального законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов.
5. Назовите направления деятельности Росфинмониторинга.

Комплексные задания

Задание 1.

Необходимо соединить правовые акты и иные документы, регламентирующие вопросы противодействия отмыванию доходов, с годом их издания, представленным на рисунке 1.

Конвенция ООН «Против коррупции» Меридская конвенция	2005 год
Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	2003 год
Декларация «Предотвращение криминального использования банковской системы в целях отмывания денег» Базельская декларация	2001 год
Конвенция ООН «Против транснациональной организованной преступности» Палермская конвенция	2000 год
Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма Варшавская конвенция	1998 год
Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» Страсбургская конвенция	1990 год
Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» Венская конвенция	1988 год
Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ	1980 год

Рисунок 1 – Правовые акты и иные документы, регламентирующие вопросы противодействия отмыванию доходов

Задание 2.

Изучите и дайте общую характеристику Положения «Об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Положение) [9].

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

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

Решение.

Положение «Об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» утверждено приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 2 марта 2016 года №60 [9].

Положение «Об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» состоит из трех разделов (общие положения, полномочия Управления и организация деятельности Управления) и шестнадцати статей.

В статье 1 раздела «Общие положения» указана структурная принадлежность Управления по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее - Управление), а именно, что оно является самостоятельным структурным подразделением Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее - Служба), а также указаны основные направления его деятельности:

- анализ и проверка информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации, в том числе обеспечение координирующей роли Росфинмониторинга в противодействии рискам и угрозам, возникающим в результате легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем;

- направление информации и материалов в правоохранительные, надзорные и налоговые органы.

В статье 2 Положения указаны нормативные правовые акты, которыми Управление руководствуется в своей деятельности.

Статьи 3, 4 и 5 Положения определяют взаимодействие Управления, его структуру, штатное расписание и сокращенное наименование.

Во втором разделе Положения регламентированы вопросы полномочий Управления, а также права, предоставленные Управлению для их реализации.

В третьем разделе Положения регламентирована организация деятельности Управления.

Согласно статьи 9 Положения Управление возглавляет начальник, назначаемый на должность и освобождаемый от должности директором Службы.

Состав Управления определен в статье 12 Положения, согласно которой в состав Управление входят отделы по основным направлениям деятельности Управления:

- отдел первичной проверки;
- отдел сопровождения и взаимодействия с правоохранительными органами;
- отдел инициативных финансовых расследований;
- отдел углубленных финансовых расследований;
- отдел международных финансовых расследований.

Статья 13 Положения детально регламентирует полномочия начальника Управления, его основной функционал.

Тесты

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Кто осуществляет финансовый мониторинг на государственном уровне?

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

6. Кто осуществляет руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу

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

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

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

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

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

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

Ответ (да/нет): _____.

10. Росфинмониторинг - это

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

Тема 3. Факторы детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, современное состояние и общие тенденции распространения в России

Тематические вопросы

1. Охарактеризуйте основные детерминанты любого преступления.
2. Охарактеризуйте цели изучения факторов детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. Составьте схему-классификацию факторов детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (визуально).
4. Охарактеризуйте офшорные зоны как фактор детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
5. Проанализируйте и охарактеризуйте в сравнении с основными группами детерминант легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, такой фактор, как «профессионализация легализации незаконных доходов».

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Определяя стратегию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, необходимо четко осознавать факторы, которые этому способствуют. Их исследование позволит сформировать представление о причинах и условиях распространения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и определить направления противодействия. Выяснение причин возникновения негативного явления, их анализ, а также учет факторов, влияющих на его развитие, способствуют повышению эффективности противодействия любым негативным проявлениям.

Характеризовать основные детерминанты преступления необходимо исходя из того, что к причинам и условиям конкретного преступления, как правило, относят особенности формирования личности, ее социального и психологического статуса, деятельности и комплекса объективно существующих внешних обстоятельств, в которых она находится.

При исследовании целей изучения факторов детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, необходимо исходить из того, что в целом, процесс отмывания доходов с течением времени испытывал определенные изменения с учетом соответствующего периода развития общества, а применяемые меры по противодействию отмыванию преступных доходов будут эффективными и иметь наибольший успех только в случае нейтрализации и устранения причин и условий, способствующих его развитию.

В науке выделяют различные классификации причин и условий совершения преступлений, однако сложная структура преступности, ее связь со многими сторонами общественной жизни обуславливают необходимость классификации ее причин и условий по содержанию. В то же время, определяя детерминанты отмывания преступных доходов, необходимо учитывать, что исследуемое явление, с одной стороны, детерминировано системой факторов, обуславливающих экономические преступления, а с другой - комплексом причин и условий, влияющих на противоправные посяательства в сфере экономической деятельности [24, с.32].

Необходимо составить схему-классификацию факторов детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Как один из вариантов, предлагается причины и условия сгруппировать в 3 группы:

- 1) политико-экономические;
- 2) социально-правовые;
- 3) нравственно-психологические (морально-психологические).

В каждой из указанных групп необходимо указать входящие в нее факторы детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Наибольший интерес для организованной преступности, связанной с отмыванием доходов, представляют экспортно-импортные операции, являющиеся одним из каналов совершения данного преступления. Этот интерес обусловлен как высокой степенью доходности таких операций, так и сложностями доказывания этого вида преступления, совершаемого во внешнеэкономической деятельности. Указанные действия позволяют преступникам достичь сразу нескольких целей: маскировать противоправную деятельность (присвоение, уклонение от уплаты налогов, контрабанду и т.д.), перемещать капиталы за границу, легализовать противоправные доходы. В финансовых операциях с использованием офшорных финансовых центров обеспечивается расслоение доходов, полученных преступным путем, и маскировка их перемещения, то есть фактически совершается стадия процесса легализации. Криминальные капиталы обычно перемещаются за границу и циркулируют через международную систему платежей для того, чтобы скрыть от проверки «следы». Офшорные зоны имеют возможность осуществлять финансовые операции в условиях секретности при одновременном освобождении от налогообложения, что определяет их привлекательность для процесса легализации доходов, полученных преступным путем [24, с.39].

При анализе такого фактора, как «профессионализация легализации незаконных доходов», необходимо учитывать, что отмывание преступных доходов может представлять собой организованный системный бизнес групп предприятий и предпринимателей, непосредственно на профессиональной основе занимающихся отмыванием капиталов. Необходимо указать влияние данного фактора на общую динамику развития и распространения исследуемого негативного социального явления, в том числе в сравнении с

аналогичным влиянием иных детерминант легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие детерминант любого преступления.
2. Назовите цели изучения факторов детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. Назовите политико-экономические детерминанты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
4. Назовите социально-правовые детерминанты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
5. Назовите нравственно-психологические детерминанты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Комплексные задания

Задание 1.

Гражданин Иванов, нигде не работая и остро нуждаясь в средствах к существованию, по совету своего знакомого с целью получения дохода оформил в банковском учреждении банковскую пластиковую карту и за вознаграждение передал ее вместе с реквизитами гражданину Петрову.

Гражданин Петров, собрав 10 банковских пластиковых карт через подконтрольных лиц среди малообеспеченных слоев населения, передал их гражданину Сидорову для использования в качестве инструмента в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Денежные средства, полученные за данную услугу, Петров и Сидоров планировали использовать в качестве стартового капитала для открытия собственного бизнеса.

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

Решение.

Одним из социальных факторов, который непосредственно влияет на быстрые темпы распространения отмывания преступных доходов, является расслоение населения по уровню доходов и низкий уровень жизни большинства населения государства. В связи с этим, в обществе наблюдается тенденция к заработку любыми путями, в том числе и путем совершения или участия в совершении как экономических, так и других преступлений.

Гражданин Иванов для покупки продуктов питания и средств первой необходимости фактически нуждался в денежных средствах, которые готов был получить любым путем (в том числе незаконным). Его низкий образовательный уровень (предположительно) не позволил осознать

незаконность поступка, связанного с передачей банковской пластиковой карты с данными доступа третьим лицам.

Действия граждан Петрова и Сидорова отчетливо свидетельствуют о поведении лиц, желающих или начать предпринимательскую деятельность, или развивать уже существующий бизнес, но не имеют на это достаточно средств и вследствие этого готовых на совершение противоправных деяний, в том числе и легализацию преступных доходов. Это тоже относится к социальному фактору детерминации отмыывания доходов, полученных преступным путем.

В действиях Иванова, Петрова и Сидорова также прослеживаются элементы морально-психологических факторов, которые заключаются в признании и фактическом социальном одобрении некоторых форм аморального, антиобщественного и даже преступного поведения. В понимании многих граждан перестали быть позорными судимость, привлечение к уголовной ответственности, тунеядство, пьянство. В обыденном сознании потеряна ценность производительного труда как источника благополучия и главного средства самореализации личности, широко распространились представления о возможности легко достичь благополучия обманным путем, незаконными операциями и преступной деятельностью. Существенно снизился престиж образованности, учености, профессионализма. Указанные граждане предпочитают доступные и выгодные виды деятельности, достижение успеха любыми средствами.

Задание 2.

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

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

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

Решение.

В действиях гражданина Иванова прослеживаются признаки социально-правовых факторов детерминации преступления, а именно желание и стремление начать предпринимательскую деятельность и впоследствии ее развивать за счет денежных средств, полученных незаконным путем. Готовность на совершение противоправных деяний, в том числе и отдельных этапов легализации преступных доходов, является проявлением отношения Иванова к обществу с установленными в нем правилами.

В действиях Иванова также прослеживаются элементы морально-психологических факторов, которые заключаются в признании и фактическом социальном одобрении некоторых форм преступного поведения. Осознание угрозы привлечения к уголовной ответственности за преступления в сфере экономической деятельности, в том числе за незаконное образование (создание) юридического лица и легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, не пугали Иванова. Он считал, что зарабатывать легче и проще именно незаконным путем, что фактически не противоречит сложившимся в обществе морально-этическим нормам. Указанные причины участия Иванова в преступной деятельности можно отнести к группе морально-психологических факторов детерминации преступлений в сфере экономической деятельности, в том числе легализации (отмыwania) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем.

Тесты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Достижение успеха любыми средствами относятся к группе:

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

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

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

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

Ответ (да/нет): _____.

Тема 4. Модели отмывания доходов

Тематические вопросы

1. Модели отмывания доходов: понятие и классификация.
2. Традиционные модели отмывания доходов, полученных преступным путем.
3. Фазовые модели отмывания доходов: особенности и отличия между собой.
4. Особенности четырехсекторной модели отмывания доходов, полученных преступным путем.
5. Особенности циркуляционной модели отмывания доходов, полученных преступным путем.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

В контексте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, под моделью понимается условная схема совершения данного преступления.

Модель – структурированная схема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с элементами наглядности и визуализации.

Применяемые для отмывания преступных доходов схемы зависят от многих факторов, включая специфику, масштабы и географию преступной деятельности, генерирующей подлежащие отмыванию денежные средства, используемые технологии, а также профессиональный и этнический состав преступной организации. В современной экономической теории существует несколько основных моделей отмывания денег, которые можно разделить на две группы:

- модели, построенные на основе циклического движения денежных средств (так называемые циркуляционные);
- модели, разработанные на основе выделения этапов или фаз легализации преступных доходов - двухфазовая, трехфазовая и четырехфазовая модели [6, с.20].

Так, двухфазовая модель, автором теоретического описания которой является П. Бернаскони, предполагает разделение всего процесса отмывания преступных доходов на две фазы: отмывание денег (money laundering) и введение их в оборот (recycling).

Трехфазовая модель отмывания доходов, наиболее распространенная и признанная классической моделью, предполагает группировку всех действий процесса отмывания доходов на три основных фазы (этапа):

- 1) размещение денежных средств или имущества (placement);
- 2) расслоение (оборот, перемешивание, смешивание) денежных средств (layering);

3) интеграция или вливание в оборот (intergration) [6, с.20].

В четырехфазовой модели отмыwania доходов необходимо выделять четыре фазы (стадии) процесса отмыwania денежных средств или иного имущества, которые приобретены преступным путем: освобождение, маскировка, размещение (придание статуса) и интеграция [6, с.21].

Модели, разработанные на основе фаз (двухфазовая, трехфазовая и четырехфазовая) в основном отличаются группировкой операций в определенные фазы (стадии). Каждая фаза включает определенный комплекс действий, направленных на отмыwanie преступных доходов. Теоретическое формирование моделей отмыwania доходов происходит в зависимости от условного распределения (группировки) этих действий на определенные фазы, стадии, возможности их явного прослеживания и выделения, а также фактического присутствия в исследуемой схеме отмыwania доходов.

На практике фазы отмыwania доходов накладываются одна на другую или являются непрерывным продолжением одна другой, что фактически усложняет их теоретическое выделение в целях исследования и изучения.

Четырехсекторная модель отмыwania денег предложена в начале 90-х годов XX века швейцарским экономистом К. Мюллером и представлена на рисунке 2.

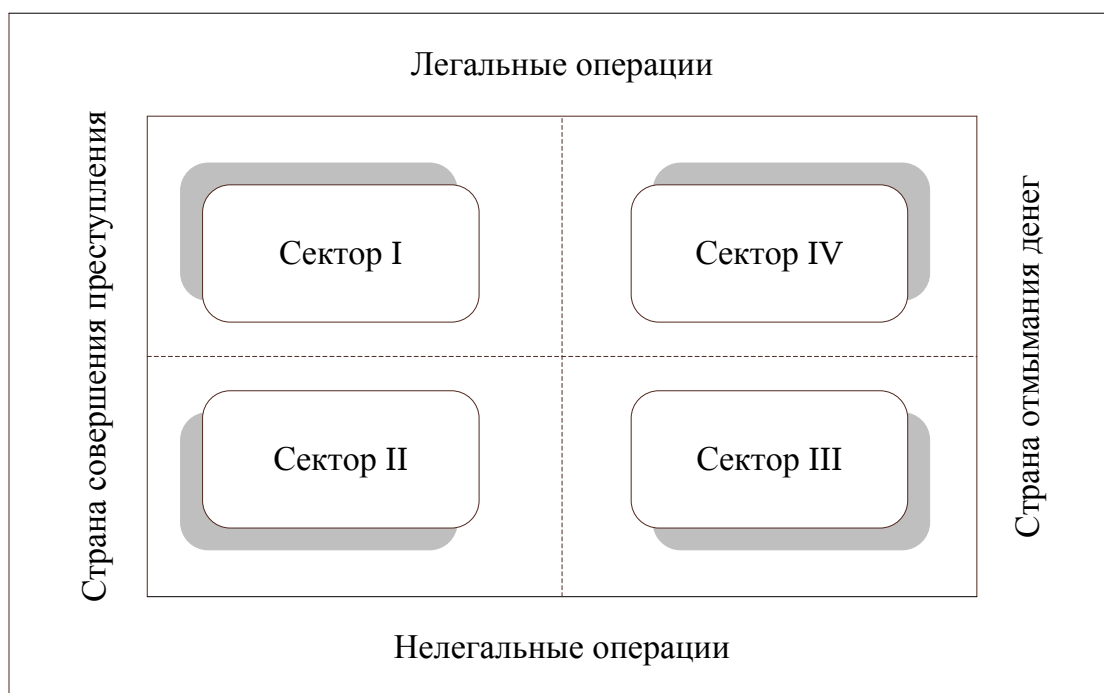


Рисунок 2 – Четырехсекторная модель отмыwania доходов

Особенностью данной модели отмыwania доходов является выделение секторов и связанных с ними стадий отмыwania доходов.

Критериями для выделения являются: легальность/нелегальность проводимых операций и страна совершения основного преступления/страна отмыwania денег.

Первый сектор – страна основного преступления/легальность. В этом секторе осуществляется внутреннее, предварительное отмывание. Основным инструментом – валютнообменные операции банков.

Второй сектор – страна основного преступления/нелегальность. В этом секторе происходит сбор прошедших предварительное отмывание денег в пул и подготовка их к контрабанде.

Третий сектор – страна отмывания денег/нелегальность. В этом секторе происходит подготовка к вводу денег в легальную финансовую систему.

Четвертый сектор – страна отмывания денег/легальность. Производятся маскировочные действия в виде переводов, а также широко используются банковские продукты и услуги.

Типология этих схем представляет собой важную теоретическую и практическую задачу, поскольку именно от нее, в конечном счете, зависит как выбор стратегии противодействия, так и методы управления риском вовлечения субъектов первичного финансового мониторинга в процессы легализации преступных доходов» [3, с.20].

Особенностью циркуляционной модели отмывания доходов, полученных преступным путем, разработанной А. Цундом, является сопоставление отдельных фаз движения воды в ходе кругооборота с движением денег в процессе отмывания. Данная модель выделяет следующие фазы:

- выпадение осадков (получение наличных денег в результате совершения): в результате совершения различных преступлений образуется доход в виде крупной суммы наличных денежных средств в мелких купюрах;
- впитывание (первичное отмывание): разрозненные суммы попадают в руки организованной преступной группы в целях проведения первичного отмывания путем приобретения валюты или обмена банкнот мелкого достоинства на банкноты более крупного достоинства;
- формирование грунтовых вод (аккумуляирование): после предварительного отмывания деньги аккумуляруются;
- стоки грунтовых вод (подготовка и перевод денег за границу): деньги посредством банковских операций переводятся за границу отделению преступной группы, которое отвечает за отмывание, либо фирме, специализирующейся на предоставлении таких услуг (за определенную плату и под определенный риск);
- отстаивание в озерах (подготовка к отмыванию): средства, которые могут поступать из разных стран и разных источников аккумуляруются в стране отмывания;
- насосная станция (ввод денег в легальную финансовую систему): деньги через банки вводятся в легальную финансовую систему. Сделать это максимально удобно в странах, где отсутствуют требования по идентификации клиентов банками путем покупки финансовых активов (акций и других ценных бумаг на предъявителя) и размещения денег на счетах банков;

- очистительные сооружения (вторичное отмывание): вторичное отмывание производится с участием подставных лиц, фирм-однодневок и офшорных компаний/банков путем проведения серии транзитных операций;

- использование (инвестирование): средства вкладываются в средние и долгосрочные активы, инвестируются в создание новых предприятий или существующие организации. Целью этапа является окончательный отрыв средств от незаконных источников их происхождения и придание им правомерного вида;

- испарение (репатриация прибыли): после придания доходам правомерного вида они могут быть использованы для покупки иностранной валюты и перевода обратно в страну совершения преступления. Такое возвращение производится обычно в форме заемных средств аффилированным преступникам предприятий или приобретения доли в уставном капитале существующих предприятий и создании новых организаций с участием нерезидентов;

- повторное выпадение осадков (новое получение наличных средств в результате совершения преступлений).

В этом проявляется сущность кругооборота: часть денег используется для финансирования дальнейшей преступной деятельности; другая часть - после отмывания размещается на счетах солидных банков или инвестируется в легальную экономику путем вложений на мировых финансовых рынках и приобретения участия в легальных предприятиях [6, с.23].

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие модели отмывания доходов.
2. Назовите цели изучения моделей отмывания доходов, полученных преступным путем.
3. Назовите основные виды моделей отмывания доходов.
4. Назовите основные этапы классической модели отмывания доходов.
5. Назовите основные этапы секторной модели отмывания доходов.

Комплексные задания

Задание 1.

Работникам Росфинмониторинга предоставлена в распоряжение визуальная схема отмывания доходов, полученных преступным путем, с использованием механизма присвоения бюджетных средств, в т.ч. незаконного возмещения НДС, изображенная на рисунке 3.

Задание: проанализируйте представленную на рисунке 3 схему отмывания доходов, полученных преступным путем, проанализируйте денежные и товарные потоки.

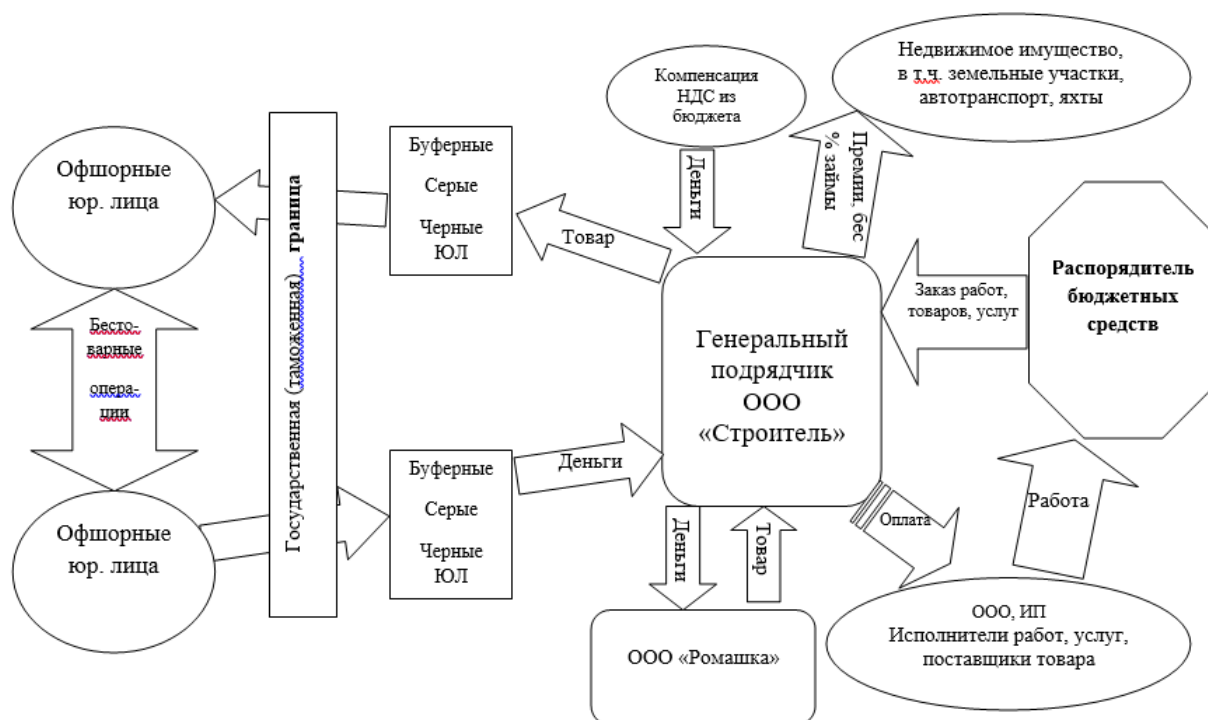


Рисунок 3 – Схема отмывания доходов с использованием механизма присвоения бюджетных средств, в т.ч. незаконного возмещения НДС

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 моделям, являющимся по своей сути структурированными схемами 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.

Решение.

На рисунке 3 изображена схема отмывания доходов с использованием механизма присвоения бюджетных средств, в т.ч. незаконного возмещения НДС.

Структурные элементы схемы:

- распорядитель бюджетных средств;
- генеральный подрядчик;
- юридические лица – исполнители государственных контрактов и поставщики товаров;
- буферные, серые/черные юридические лица;
- офшорные юридические лица.

Предикатным преступлением в данной схеме может быть присвоение бюджетных средств, выделенных распорядителем бюджетных средств генеральному подрядчику в рамках исполнения контракта по выполнению

работ, оказанию услуг или поставке товаров. Фактически работы, услуги или поставка товара осуществляются иными юридическими лицами (не генеральным подрядчиком). Далее, часть присвоенных денежных средств (за завышенные объемы выполненных работ, оказанные услуги, поставленные товары) используется с целью возмещения НДС из бюджета по псевдоэкспортным операциям. Для этого товар, приобретенный по документам у компании «Ромашка», направляется через сеть юридических лиц за пределы таможенной территории государства, в том числе через офшорные компании. За данный товар в компанию «Строитель» поступают денежные средства, а также из бюджета поступают денежные средства в виде возмещенного НДС. После этого, с целью использования в качестве легализованных денежных средств, используется технология выплаты премиальных выплат и беспроцентных займов руководству компании «Строитель», а на полученные «официально» премии и беспроцентные займы приобретает автотранспорт, недвижимое имущество, яхты, земельные участки.

Таким образом, присвоенные компанией «Строитель» денежные средства фактически через сеть юридических лиц (этап размещения) переведены через офшорные компании (этап расслоения), а далее легализованы в приобретение указанного имущества в частную собственность через выплату премий и предоставление беспроцентных займов работникам компании (этап интеграции). Указанная структура операций по формуле «размещение-расслоение-интеграция» является классической трехфазовой моделью отмыывания доходов.

Задание 2.

Работникам Росфинмониторинга предоставлена в распоряжение визуальная схема отмыывания доходов, полученных преступным путем, с использованием механизма обналичивания денежных средств через банковские пластиковые карты по государственным контрактам, изображенная на рисунке 4.

Задание: проанализируйте представленную на рисунке 4 схему отмыывания доходов, полученных преступным путем, укажите денежные и товарные потоки.

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

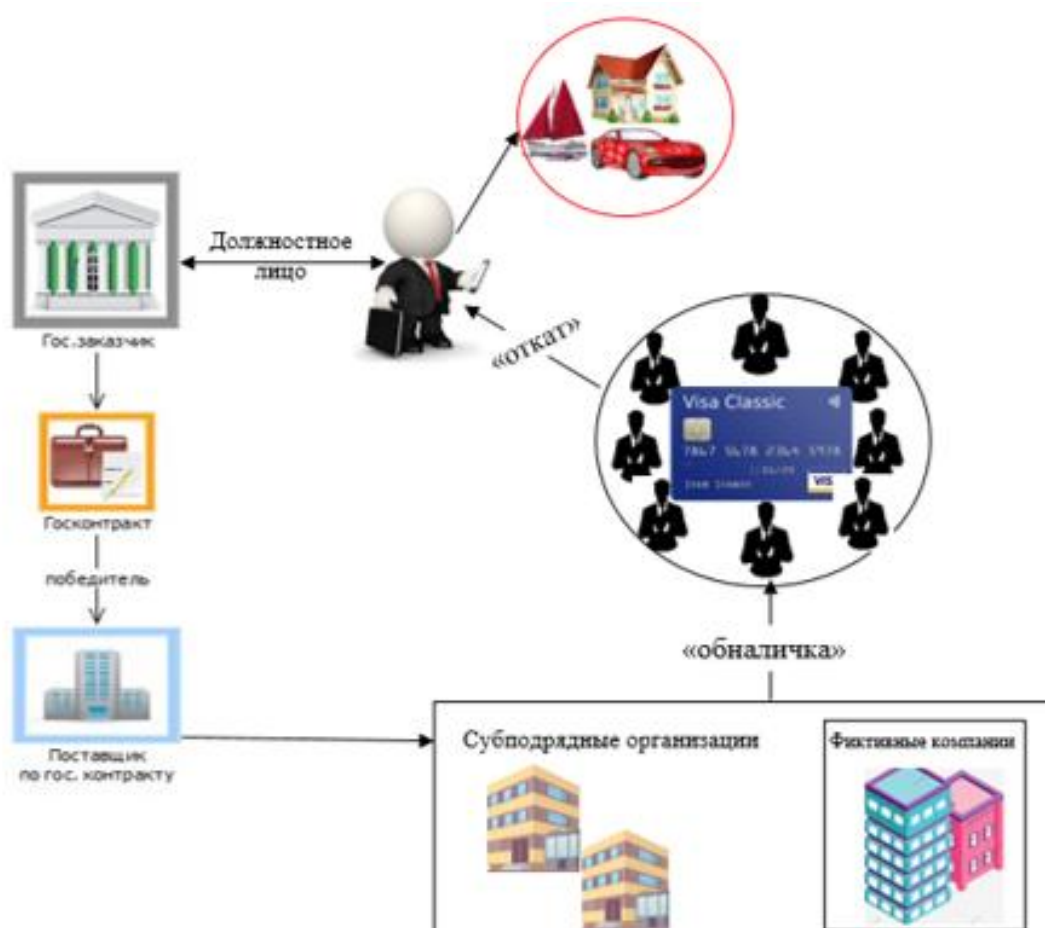


Рисунок 4 – Схема отмыывания доходов с использованием механизма обналичивания денежных средств через банковские пластиковые карты по государственным контрактам

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

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

Решение.

Контрактная система в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд — это совокупность участников контрактной системы в сфере закупок и осуществляемых ими, в том числе с использованием единой информационной системы в сфере закупок, действий, направленных на обеспечение государственных и муниципальных нужд. Она является важнейшим инструментом, предназначенным для повышения эффективности и результативности расходования бюджетных средств, но при этом также является наиболее привлекательной сферой для лиц, посягающих на бюджетные средства.

Ключевая цель преступной схемы в сфере государственных закупок - обеспечить победу конкретного участника. В результате, одна сторона

получает «выгодный» контракт, а другая – «дружественного» или «собственного» поставщика, который «вознаградит» деньгами, имуществом, лояльностью и т.д. У других участников схемы – тех, кто не является участниками сделки, но активно помогает им, также может быть свой интерес. Они могут стать субподрядчиками по государственному контракту или в следующий раз им будет гарантирована победа.

Согласно схемы, подрядчик, выигравший государственный контракт, заключает фиктивный договор с организацией-субподрядчиком, которая не выполняет работы и зачастую не имеет возможности их выполнить (нет необходимого материально-технического обеспечения и сотрудников). Все работы, выполненные подрядчиком с привлечением третьих лиц, в том числе на бездоговорной основе, с завышением объемов в актах выполненных работ передаются государственному заказчику и оплачиваются последним. Сделка с субподрядчиком не носит реального характера, она заключается с единственной целью – вывод средств и их последующее обналичивание.

Структурные элементы схемы:

- государственный заказчик;
- исполнитель государственного контракта (выигравшее тендер юридическое лицо);
- субподрядчик (фиктивное юридическое лицо);
- инструмент схемы – банковские пластиковые карты.

Таким образом, присвоенные компанией-подрядчиком бюджетные денежные средства фактически через физических лиц с использованием банковских пластиковых карт обналичиваются (фаза отмывания денег), передаются «коррупционному» должностному лицу (лицам) и в последствии на них приобретается имущество в частную собственность: автотранспорт, яхты, недвижимость (фаза введения денег в оборот).

Указанная структура операций по формуле «отмывание-интеграция» является двухфазовой моделью отмывания доходов.

Тесты

1. К традиционным моделям отмывания денежных средств относится:

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

2. Двухфазовая модель предложена:

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

3. Четырехсекторная модель предложена:

- а) К. Мюллером;

- б) Паоло Бернаскони;
- в) А. Цундом.

4. Модель циркуляции предложена:

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

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

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

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

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

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

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

8. Являются ли подставные физические лица изначальноными владельцами денежных средств?

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

9. Фиктивные фирмы можно распределить на группы:

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

10. Смурфинг – это:

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

Тема 5. Финансирование терроризма: понятие, типологии и история развития

Тематические вопросы

1. Проанализируйте происхождение слова «терроризм».
2. Проанализируйте соотношение международного и транснационального видов терроризма.
3. Охарактеризуйте соотношение понятий «формирование террористических активов» и «финансирование конкретных террористических актов».
4. Проанализируйте и опишите финансовые цели и задачи деятельности террористических организаций.
5. Назовите возможные источники поступления денежных средств в целях финансирования терроризма.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Одним из исходных факторов раскрытия происхождения слова «терроризм» и сущности терроризма вообще является выяснение его связи с таким явлением, как террор. Необходимо обратить внимание на то, что зарождение терроризма как явления произошло в рабовладельческом обществе, о чем наглядно свидетельствует этимология слова «террор», которую большинство исследователей связывают с латинским языком, где оно имело значение «страх» или «ужас». При помощи глагола «*terreo*» (пугать, наводить страх, стращать) получили распространение конструкции «удерживать от чего-то страхом» «страшить кого-то, угрожая ему смертью» [5, с. 6].

При анализе сходства и различия международного и транснационального видов терроризма необходимо описать сходства и различия каждого из исследуемых видов терроризма. Так, при сравнении данных видов терроризма обязательно необходимо использовать такие критерии, как связь с государством (контролируемость государством), направленность и территория реализации террористических актов.

При анализе соотношения понятий «формирование террористических активов» и «финансирование конкретных террористических актов» необходимо учитывать, что формирование активов террористических организаций осуществляется на стратегическом уровне, а финансирование отдельных террористических актов осуществляется на тактическом или оперативном уровне. При сравнении указанных понятий необходимо в дополнение к срокам реализации учитывать такие критерии, как суммы финансирования, источники финансирования (формирования).

При изучении финансовых целей и задач деятельности террористических организаций необходимо понимать, что под ними понимаются все возможные направления расходования денежных средств, собранных террористическими группировками, т.е. расходование денежных средств, поступающих в качестве финансирования терроризма.

Так, перед субъектами террористической деятельности стоят следующие финансовые цели и задачи:

- оплата расходов на пропаганду соответствующих радикальных учений, включая финансирование соответствующих учебных заведений, издание и распространение пропагандистских материалов и т.п.;
- содержание легальных структур, представляющих интересы террористических организаций (благотворительные фонды, информационные агентства и т.п.);
- внедрение в государственные структуры (подкуп, вербовка);
- оплата услуг специалистов и чиновников, которые не являются членами террористических организаций;
- финансирование подготовки боевиков, включая их вербовку и содержание тренировочных лагерей;
- создание и поддержание в боевой готовности «спящих ячеек» террористов;
- приобретение и изготовление средств совершения террористических акций (оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества и т.п.);
- расходы на непосредственную подготовку террористических актов (рекогносцировка, приобретение средств связи и транспорта и т.д.);
- выплата вознаграждений непосредственным участникам террористических операций;
- выплата компенсаций членам семей погибших террористов [2, с.38].

Можно выделить следующие группы источников поступления средств для финансирования терроризма:

1. Доходы от организованной преступной деятельности, включая:
 - незаконный оборот наркотиков;
 - незаконный оборот оружия;
 - экспроприацию;
 - похищение людей с целью получения выкупа;
 - фальшивомонетчество и подделку кредитных карт;
 - контрабанду;
 - отмывание денежных средств, полученных преступным путем.
2. Доходы от контролируемых террористами предприятий, включая:
 - легальный сектор;
 - офшорный бизнес;
 - теневую экономику.
3. Спонсорская помощь:
 - частных лиц;

- спецслужб заинтересованных государств;
- гуманитарных организаций [2, с.41].

Контрольные вопросы

1. Дайте понятие терроризма.
2. Дайте понятие финансирования терроризма.
3. Назовите основные этапы развития терроризма.
4. Назовите исторические примеры зарождения группового терроризма.
5. Назовите виды терроризма.

Комплексные задания

Задание 1.

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

Решение.

Рассмотрим подход отечественных и зарубежных исследователей терроризма к его классификации.

Отечественный исследователь терроризма Н.И. Мелентьева предлагает различать пять видов терроризма. Идеологический терроризм осуществляется со стороны представителей политических идеологий, которые по тем или иным причинам оказываются исключенными из рамок официальной или легитимной политики. Этнический терроризм представляет собой разновидность терроризма, субъектом которого является не идеологическая, а национальная, этническая община. В религиозном терроризме субъектом выступает религиозное меньшинство или активный авангард мажоритарной религии, подпавшей под отчуждающее и враждебное влияние марионеточных властей. Криминальный терроризм, как правило, служит инструментом более общей идеологической цепи. Наконец, в качестве самостоятельного вида Н.И. Мелентьева выделяет и индивидуальный терроризм [5, с.9].

На рисунке 5 изображена визуальная классификация видов терроризма, предложенная Н.И. Мелентьевой.



Рисунок 5 – Классификация видов терроризма, предложенная Н.И. Мелентьевой

У. Гори выделяет такие типы терроризма как международный (контролируемый каким-либо государством), транснациональный (не контролируемый государством, но действующий с позиции данной страны на территории другой страны), внутренний государственный (организуемый государственными органами страны на собственной территории) и внутренний негосударственный (осуществляемый находящимися в меньшинстве политическими или чисто криминальными группировками). В чистом виде каждый из приведенных выше видов терроризма практически не встречается, а в любой разновидности, как правило, почти всегда присутствуют признаки другого [5, с.10].

На рисунке 6 изображена визуальная классификация типов терроризма, предложенная У. Гори.



Рисунок 6 – Классификация видов терроризма, предложенная У. Гори

Задание 2.

Подготовьте классический кроссворд с использованием терминологии темы «Финансирование терроризма: понятие, сущность, история развития». Количество слов в кроссворде должно быть не менее 10.

Примерный вариант кроссворда по теме исследования представлен на рисунке 7. С целью дополнительной реализации контрольных функций данного задания, кроссворд в исполнении 20 слов необходимо решить.

Указания к выполнению задания. Используются слова существительные и прилагательные в единственном числе.

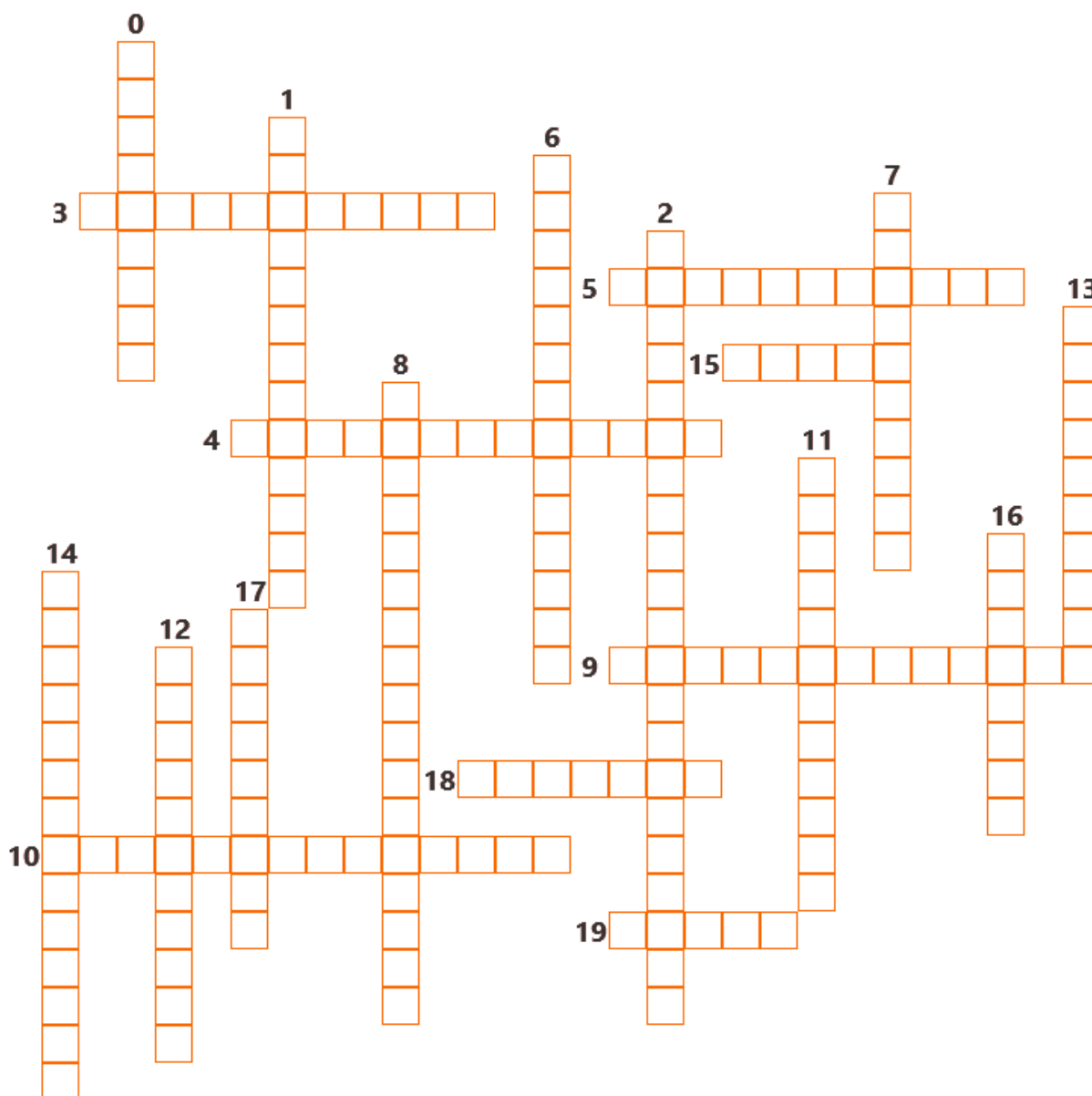


Рисунок 7 – Кроссворд по теме «Финансирование терроризма: понятие, сущность, история развития»

Вопросы:

0. Видит в своих противниках не людей, а просто объекты насилия, по отношению к которым любой аморализм дозволен.

1. Система группировки объектов исследования или наблюдения в соответствии с их общими признаками.

2. Источник поступления средств для финансирования терроризма.

3. Источник поступления средств для финансирования терроризма.

4. Источник поступления средств для финансирования терроризма.

5. Уровень, на котором происходит финансирование отдельных террористических актов.

6. Уровень, на котором происходит формирование активов террористических организаций.

7. Очень тесно связан с терроризмом, являющимся его разновидностью.

8. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной У. Гори.

9. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной У. Гори.

10. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной Н.И. Мелентьевой.

11. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной Н.И. Мелентьевой.

12. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной Н.И. Мелентьевой.

13. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной Н.И. Мелентьевой.

14. Один из видов терроризма согласно классификации, предложенной Н.И. Мелентьевой.

15. Понимал под терроризмом незаконное использование силы против невинных людей для достижения политических целей.

16. Называл терроризмом использование или угрозу использования силы, направленную на достижение политических изменений.

17. Время ужаса в истории Французской революции.

18. Страна, с языка которой в русский язык пришли слова «террор» и «терроризм».

19. Слово «террор» означает на латинском языке.

Раздел 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 6. Элементы правоохранительного сектора национальной системы ПОД/ФТ

Тематические вопросы

1. Понятие и структура правоохранительных органов национальной системы ПОД/ФТ.
2. Министерство внутренних дел Российской Федерации.
3. Федеральная служба безопасности.
4. Прокуратура Российской Федерации.
5. Следственный комитет Российской Федерации.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Необходимо дать понятие термина «правоохранительные органы», в том числе представленное отечественными авторами.

В юридической науке под термином «правоохранительные органы» понимается обособленная группа, преимущественно государственных органов, уполномоченных осуществлять деятельность по охране правопорядка и законности, защите прав и свобод человека (правоохранительную деятельность) [12].

Несколько расширенное определение термина «правоохранительные органы» с учетом изучения их признаков дается А.В. Федуловым, который под ним понимает специальные органы, созданные государством в целях охраны права, действующие на основании и в соответствии с законом, наделенные правом применения мер принуждения, а в ряде случаев правом применения уголовного закона и обязанностью соблюдения определенной процессуальной формы [11, с.8].

С учетом специфики дисциплины рассматривается система правоохранительных органов, задачами которых является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в т.ч. расследование уголовных дел по преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Необходимо указать, что данную систему правоохранительных органов составляют:

- 1) Министерство внутренних дел Российской Федерации.
- 2) Федеральная служба безопасности.
- 3) Прокуратура Российской Федерации.
- 4) Следственный комитет Российской Федерации.

Министерство внутренних дел Российской Федерации. Правовое положение Министерства внутренних дел регламентировано Указом Президента Российской Федерации от 21.12.2016 №699 «Об утверждении положения о Министерстве внутренних дел Российской Федерации и типового положения о территориальном органе Министерства внутренних дел Российской Федерации по субъекту Российской Федерации», которым соответственно утверждены Положение о Министерстве внутренних дел Российской Федерации и Типовое положение о территориальном органе Министерства внутренних дел Российской Федерации по субъекту Российской Федерации [10].

Согласно п.1 данного Положения МВД России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, в сфере миграции, а также правоприменительные функции по федеральному государственному контролю (надзору) в сфере внутренних дел.

Руководство деятельностью Министерства осуществляет Президент Российской Федерации.

Министерство возглавляет Министр внутренних дел Российской Федерации, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации.

Министерство осуществляет свою деятельность непосредственно и через органы внутренних дел, а также во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, иными государственными органами, с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

Пункт 2 Положения о Министерстве внутренних дел определяет основные задачи Министерства.

Применительно к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в системе МВД можно выделить два основных направления деятельности:

- 1) оперативно-розыскная деятельность;
- 2) дознание и производство предварительного следствия по уголовным делам.

Организация и осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации производства предварительного следствия по уголовным делам осуществляют следователи органов внутренних дел. Порядок и правила производства предварительного следствия по уголовным делам регламентированы Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации [22].

Оперативно-розыскную деятельность, в т.ч. выявление, предупреждение,

пресечение и раскрытие преступлений, розыск лиц и похищенного имущества, в т.ч. подлежащего конфискации, проведение мероприятий по противодействию терроризму, осуществляют работники оперативных подразделений, входящих в состав полиции.

Деятельность органов полиции, входящих в систему органов внутренних дел, регламентирована Федеральным законом от 07.02.2011 (с изменениями и дополнениями) №3-ФЗ «О полиции» [17], Федеральным законом от 12.08.1995 №144-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «Об оперативно-розыскной деятельности» [16].

Федеральная служба безопасности. Правовое положение и деятельность Федеральной службы безопасности регламентированы Федеральным законом от 03.04.1995 № 40-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О федеральной службе безопасности» [21].

В ст.1 указанного Федерального закона определено, что Федеральная служба безопасности – это единая централизованная система органов федеральной службы безопасности, осуществляющая решение в пределах своих полномочий задач по обеспечению безопасности Российской Федерации [21].

Руководство деятельностью Федеральной службы безопасности осуществляется Президентом Российской Федерации.

Управление федеральной службой безопасности осуществляется руководителем федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности через указанный федеральный орган исполнительной власти и его территориальные органы. Руководитель федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности назначается на должность и освобождается от должности Президентом Российской Федерации.

Направления деятельности органов федеральной службы безопасности указаны в ст. 8 Федерального закона от 03.04.1995 № 40-ФЗ.

Применительно к объекту исследования основными задачами деятельности Федеральной службы безопасности являются борьба с терроризмом и преступностью.

Под борьбой с терроризмом согласно ст.9.1 указанного Федерального закона понимается деятельность, осуществляемая органами федеральной службы безопасности и (или) их подразделениями, а также должностными лицами указанных органов и подразделений, по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию террористических актов посредством проведения оперативно-боевых и иных мероприятий [21].

Основаниями для проведения мероприятий по борьбе с терроризмом являются:

- 1) необходимость пресечения террористического акта;
- 2) необходимость выявления лиц, причастных к подготовке и совершению террористического акта;

3) необходимость добывания информации о событиях или действиях, создающих угрозу терроризма [21].

Прокуратура Российской Федерации. Правовое положение и деятельность Прокуратуры Российской Федерации регламентированы Федеральным законом от 17.01.1992 № 2202-1 (с изменениями и дополнениями) «О прокуратуре Российской Федерации» [18].

Согласно ст.1 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 Прокуратура Российской Федерации – это единая федеральная централизованная система органов, осуществляющих от имени Российской Федерации надзор за соблюдением Конституции Российской Федерации и исполнением законов, действующих на территории Российской Федерации [18].

Система органов прокуратуры определена в ст.11 вышеуказанного Федерального закона. Ее составляют: Генеральная прокуратура Российской Федерации, прокуратуры субъектов Российской Федерации, приравненные к ним военные и другие специализированные прокуратуры, научные и образовательные организации, редакции печатных изданий, являющиеся юридическими лицами, а также прокуратуры городов и районов, другие территориальные, военные и иные специализированные прокуратуры.

Задачи прокуратуры указаны в ч.2 ст.1 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1.

Акты реагирования прокурора: протест, представление, постановление и предостережение.

Следственный комитет Российской Федерации. Правовое положение и деятельность Следственного комитета Российской Федерации регламентированы Федеральным законом от 28.12.2010 №403-ФЗ (с изменениями и дополнениями) «О Следственном комитете Российской Федерации» [20].

Согласно ст.1 Федерального закона от 28.12.2010 №403-ФЗ Следственный комитет Российской Федерации является федеральным государственным органом, осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации полномочия в сфере уголовного судопроизводства [20].

Руководство деятельностью Следственного комитета осуществляется Президентом Российской Федерации.

Основные задачи Следственного комитета изложены в ч.4 ст.1 Федерального закона от 28.12.2010 №403-ФЗ.

Аналогично МВД, ФСБ и органам прокуратуры, Следственный комитет осуществляет свою деятельность во взаимодействии с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями, иными органами.

Требования (запросы, поручения) сотрудника Следственного комитета, предъявленные (направленные, данные) при проверке сообщения о

преступлении, проведении предварительного расследования или осуществлении других полномочий, обязательны для исполнения всеми предприятиями, учреждениями, организациями, должностными и иными лицами незамедлительно или в указанный в требовании (запросе, поручении) срок.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение термина «правоохранительные органы».
2. Изложите основные задачи МВД России.
3. Изложите основные задачи Прокуратуры России.
4. Изложите основные задачи Федеральной службы безопасности.
5. Изложите основные задачи Следственного комитета России.

Комплексные задания

Задание 1.

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

Решение.



Рисунок 8 – Система правоохранительных органов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

На рисунке 8 изображена система правоохранительных органов Российской Федерации, задачами и направлениями работы которых является противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, в т.ч. расследование уголовных дел по преступлениям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма.

Задание 2.

Соедините информационные блоки, содержащие информацию о компетенции правоохранительных органов, к соответствующим правоохранительным органам, представленным на рисунке 9.

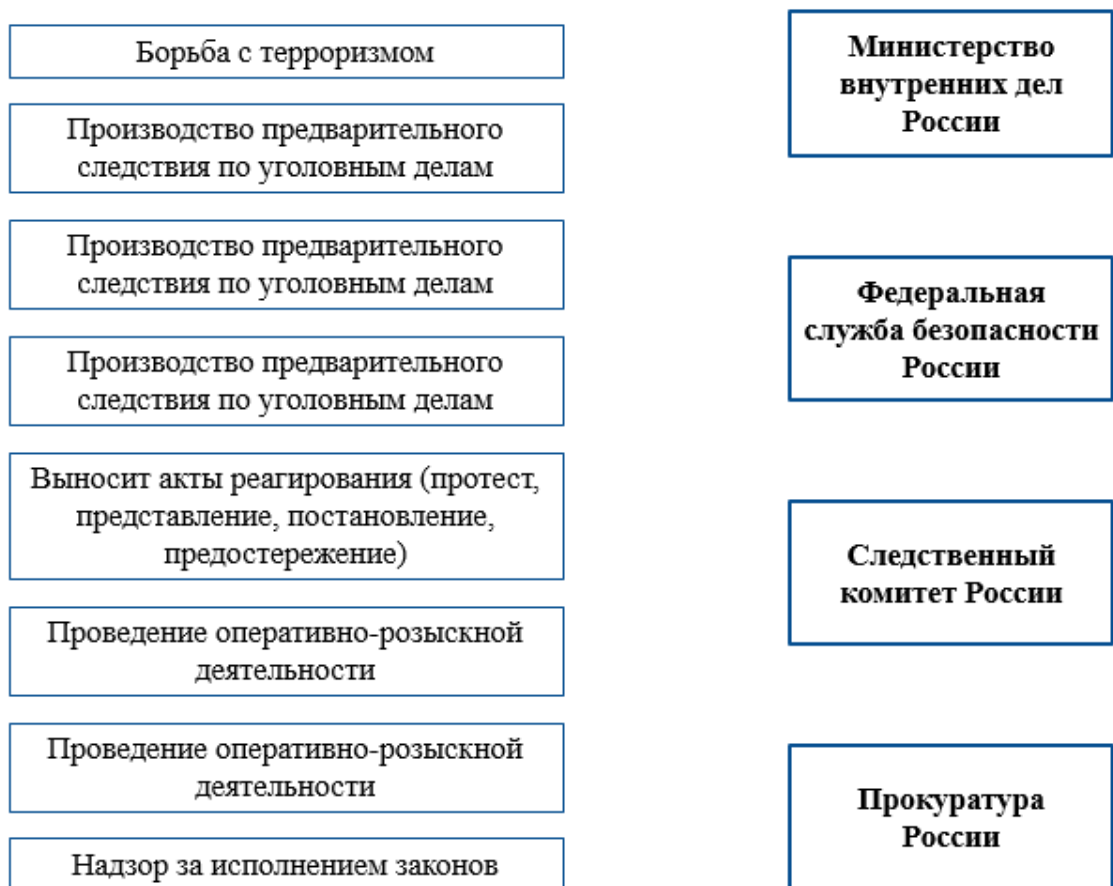


Рисунок 9 – Компетенция правоохранительных органов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Задание 3.

Соедините информационные блоки, содержащие информацию по актам реагирования прокурора, к соответствующему его виду, представленным на рисунке 10.

На противоречащий закону правовой акт в орган или должностному лицу, которые издали этот акт, либо в вышестоящий орган или вышестоящему должностному лицу, либо обращается в суд в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством Российской Федерации	Протест
В целях предупреждения правонарушений направляется в письменной форме должностным лицам, а при наличии сведений о готовящихся противоправных деяниях, содержащих признаки экстремистской деятельности, руководителям общественных (религиозных) объединений и иным лицам о недопустимости нарушения закона	
Вносится об устранении нарушений закона в орган или должностному лицу, которые полномочны устранить допущенные нарушения, и подлежит безотлагательному рассмотрению	Представление
Подлежит рассмотрению уполномоченным на то органом или должностным лицом в срок, установленный законом. О результатах рассмотрения сообщается прокурору в письменной форме	
В течение месяца со дня внесения должны быть приняты конкретные меры по устранению допущенных нарушений закона, их причин и условий, им способствующих; о результатах принятых мер должно быть сообщено прокурору в письменной форме	Постановление
О возбуждении производства об административном правонарушении исходя из характера нарушения закона должностным лицом	
Подлежит обязательному рассмотрению не позднее чем в десятидневный срок с момента его поступления, а в случае принесения на решение представительного (законодательного) органа субъекта РФ или органа местного самоуправления - на ближайшем заседании	Предостережение

Рисунок 10 – Акты реагирования прокурора

Тесты

- Правовое положение МВД России регламентировано:
 - Уголовным кодексом РФ;
 - Указом Президента Российской Федерации от 21.12.2016 №699;
 - Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.
- Правовое положение ФСБ России регламентировано:
 - Федеральным законом от 03.04.1995 № 40-ФЗ;
 - Федеральным законом от 07.02.2011 №3-ФЗ;
 - Федеральным законом от 12.08.1995 № 144-ФЗ.
- Правовое положение Прокуратуры России регламентировано:
 - Уголовно-процессуальным кодексом РФ;
 - Федеральным законом от 17.01.1992 № 2202-1;
 - Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.
- Правовое положение Следственного комитета России регламентировано:
 - Указом Президента Российской Федерации от 21.12.2016 №699;

- б) Федеральным законом от 28.12.2010 № 403-ФЗ;
- в) Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

5. Деятельность органов полиции, входящих в систему органов внутренних дел, регламентирована:

- а) Федеральным законом от 07.02.2011 №3-ФЗ;
- б) Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- в) Федеральным законом от 03.04.1995 № 40-ФЗ.

6. Оперативно-розыскную деятельность, согласно Федерального закона от 12.08.1995 №144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», могут осуществлять:

- а) органы внутренних дел;
- б) органы федеральной службы безопасности;
- в) органы прокуратуры.

7. Согласно Указа Президента Российской Федерации №156 от 05.04.2016 функции контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров отнесены к компетенции:

- а) ФСБ России;
- б) МВД России;
- в) Прокуратуры России.

8. Что из указанного не является направлением деятельности ФСБ России:

- а) контрразведывательная деятельность;
- б) борьба с антитерроризмом;
- в) борьба с преступностью.

9. Что из указанного не входит в компетенцию органов прокуратуры:

- а) надзор за исполнением законов федеральными органами исполнительной власти;
- б) надзор за исполнением законов судебными приставами;
- в) уголовное преследование в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях.

10. Что не является актом реагирования прокурора:

- а) протест;
- б) представление;
- в) запрещение.

Тема 7. Основы расследования легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Тематические вопросы

1. Охарактеризуйте стадию возбуждения уголовного дела.
2. Назовите поводы и основания возбуждения уголовного дела.
3. Дайте общую характеристику подследственности преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
4. Перечислите основные формы окончания предварительного следствия.
5. Изложите структуру процесса окончания предварительного расследования.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Понятие термина «предварительное расследование» дается наукой уголовного процесса, в которой под ним понимается самостоятельная стадия уголовного процесса, представляющая собой строго регламентированную уголовно – процессуальным законом совокупность следственных действий по собиранию, закреплению и оценке доказательств, преследующая цель воссоздания истинной картины преступления, установления виновных лиц и обеспечение условий для дальнейшего рассмотрения уголовного дела в суде. Субъектами стадии предварительного расследования являются государственные органы и должностные лица, в компетенцию которых входит уголовно – процессуальная деятельность [8].

При характеристике стадии возбуждения уголовного дела необходимо обязательно указать, что именно со стадии возбуждения уголовного дела начинается предварительное расследование. В ходе реализации этой стадии устанавливаются признаки преступления или обстоятельств, исключающих производство по делу, уголовно-процессуальная деятельность специально уполномоченных субъектов по приему, регистрации и проверке информации о преступлениях, и завершается эта стадия принятием решения о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Стадия возбуждения уголовного дела предшествует дознанию и предварительному следствию.

Порядок возбуждения уголовного дела регламентирован разделом VII Уголовно-процессуального кодекса РФ и складывается из трех основных этапов: 1) вынесение постановления; 2) уведомление о принятом решении прокурора, заявителя и подозреваемого; 3) проверка прокурором законности возбуждения дела [22].

При исследовании поводов и оснований возбуждения уголовного дела необходимо дать понятие терминам «поводы возбуждения уголовного дела» и «основания возбуждения уголовного дела» учитывая, что для возбуждения уголовного дела нужны и поводы и основания.

Перечень поводов для возбуждения уголовного дела исчерпывающий и перечислен в ст.140 УПК РФ:

- 1) заявление о преступлении;
- 2) явка с повинной;
- 3) сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из иных источников;
- 4) постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании [22].

Возбуждается уголовное дело только при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления. Указанные фактические данные являются соответствующим основанием для возбуждения уголовного дела.

Установленные в ходе расследования и судебного разбирательства факты и обстоятельства должны быть подтверждены сведениями, закрепленными в установленной законом процессуальной форме в материалах уголовного дела. Указанный процесс называется доказыванием [4, с.48].

Расследование преступлений, предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ отнесено подп. 3 п. 2 ст. 151 УПК РФ к общей компетенции следователей органов внутренних дел Российской Федерации.

Однако п. 5 ст.151 УПК РФ определяет, что расследование преступлений по ст. 174, 174.1 УК РФ может также осуществляться следователями иных уполномоченных органов, выявившими преступление по данным статьям.

Расследование же преступлений, связанных с финансированием терроризма, ст.151 УПК РФ отнесено к компетенции следователей Следственного комитета Российской Федерации, следователей органов федеральной службы безопасности, следователей органов внутренних дел Российской Федерации.

При изучении основных форм окончания предварительного следствия необходимо указать, что производство предварительного следствия может быть окончено в одной из следующих форм:

- 1) составление обвинительного заключения;
- 2) составление постановления о прекращении уголовного дела;
- 3) составление постановления о направлении дела в суд для применения принудительной меры медицинского характера.

Структуру окончания предварительного расследования в любой из вышеуказанных форм составляют следующие процессуальные действия:

- 1) оценка собранных по делу доказательств с точки зрения их достаточности для формирования достоверного вывода о возможности и форме окончания расследования;
- 2) систематизация материалов уголовного дела;
- 3) объявление участникам процесса об окончании собирания доказательств и разъяснении им права на ознакомление с материалами дела;
- 4) рассмотрение и разрешение заявленных ими при ознакомлении с материалами дела ходатайств;
- 5) предъявление участникам процесса дополнительных материалов, если они появились в результате удовлетворения ходатайств;
- 6) составление итогового документа, завершающего расследование по делу [4, с.96]

Контрольные вопросы

1. Чем регламентирован порядок, основания и правила проведения расследования уголовных дел?
2. В чем значение поводов и оснований возбуждения уголовного дела?
3. Что подлежит доказыванию в ходе расследования уголовного дела?
4. В чем суть процесса доказывания в расследовании уголовных дел?
5. Дайте определение доказательствам согласно УПК РФ.

Комплексные задания

Задание 1.

В дежурную часть отдела Министерства внутренних дел России поступила информация о том, что группой лиц в составе 5 человек в возрасте от 20 до 30 лет организована деятельность по обналичиванию денежных средств, полученных в результате завышения объемов выполненных работ по государственному заказу на строительство автомобильной дороги, и их последующему вложению в недвижимость.

Задание: необходимо ответить на вопросы:

- 1.1. Что подлежит установить в ходе доследственной проверки при принятии решения о возбуждении уголовного дела?
- 1.2. Признаки каких преступлений могут содержаться в действиях указанной группы лиц?
- 1.3. Каким документом и кем будет оформлено решение о возбуждении уголовного дела?
- 1.4. Кто будет проводить расследование уголовного дела?
- 1.5. Что подлежит доказыванию в ходе расследования уголовного дела?

Решение.

Для анализа в учебных целях предоставлена условная фабула преступления.

1.1. В ходе доследственной проверки и принятия решения о возбуждении уголовного дела подлежит установить наличие признаков какого-либо состава преступления. В данном случае речь идет о возможном совершении группой лиц нескольких преступлений, а именно, предикатного преступления – присвоение бюджетных денежных средств, выделенных на строительство автомобильной дороги, и последующую легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Для принятия решения о возбуждении уголовного дела необходимо установить информацию и данные, подтверждающие наличие в деяниях лица (группы лиц) состава какого-либо преступления.

1.2. Установление наличия в деянии лица (группы лиц) признаков состава какого-либо преступления, а именно установление соответствия между конкретным общественно опасным деянием и признаками, предусмотренными в конкретной норме уголовного закона, называется квалификацией преступления. Исходя из данных условной фабулы, можно сделать предположение о наличии в деяниях группы лиц признаков преступлений, предусмотренных статьями 160 УК РФ «Присвоение или растрата» и статьями 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

1.3. Решение о возбуждении уголовного дела по признакам преступлений, предусмотренных ст.ст.160 и 174.1 УК РФ может быть принято следователями органа, выявившего эти преступления. Исходя из условий фабулы, постановление о возбуждении уголовного дела может быть вынесено следователем органов внутренних дел.

1.4. Расследование уголовного дела будет проводить следователь органов внутренних дел.

1.5. В ходе расследования уголовного дела согласно ст.73 УПК РФ доказыванию подлежит:

1) событие преступления (время, место, способ и другие обстоятельства совершения преступления);

2) виновность лица в совершении преступления, форма его вины и мотивы;

3) обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого;

4) характер и размер вреда, причиненного преступлением;

5) обстоятельства, исключающие преступность и наказуемость деяния;

6) обстоятельства, смягчающие и отягчающие наказание;

7) обстоятельства, которые могут повлечь за собой освобождение от уголовной ответственности и наказания;

8) обстоятельства, подтверждающие, что имущество, подлежащее конфискации в соответствии со статьей 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, получено в результате совершения преступления или является доходами от этого имущества либо использовалось или предназначалось для использования в качестве орудия, оборудования или

иногo средства совершения преступления либо для финансирования терроризма, экстремистской деятельности (экстремизма), организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации).

Задание 2.

Вам необходимо ознакомиться с постановлением о возбуждении уголовного дела и ответить на нижеследующие вопросы.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о возбуждении уголовного дела и принятии его к производству

город Москва
года

03 августа 2019

14 ч 10 мин

Следователь отделения по расследованию особо важных дел Управления по расследованию особо важных дел Следственного комитета Российской Федерации по г.Москве Т., рассмотрев сообщение о совершенном преступлении - рапорт следователя от 03.08.2019, а также материал проверки УЭБиПК ГУ МВД России по г.Москве от 01.08.2019,

УСТАНОВИЛ:

В период времени с 01.01.2016 по 31.12.2018 неустановленные лица, в том числе являющиеся сотрудниками некоммерческой организации «Фонд Борьбы с коррупцией» ИНН 7709471429 (далее по тексту - ФБК), действуя группой лиц по предварительному сговору, получили от неустановленных третьих лиц наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в общей сумме не менее 75 585 300 рублей, которые заведомо для них были приобретены преступным путем.

Продолжая совместные преступные действия, направленные на легализацию денежных средств, приобретенных третьими лицами преступным путем, в вышеуказанный период времени, неустановленные лица, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению ими, маскируя связь денежных средств с преступным источником его происхождения, через устройства Cash-in и Recycling (банкоматы, работающие на прием наличных денежных средств и банкоматы, работающие на прием и выдачу наличных денежных средств), расположенные на территории города Москвы, внесли на расчетные счета, открытые, в том числе в ПАО «Сбербанк» и АО «Альфа-Банк» денежные средства в общей сумме не менее 75 585 300 рублей, что является особо крупным размером, после чего организовали перевод зачисленных денежных средств на текущие расчетные счета ФБК, осуществив финансирование деятельности указанной некоммерческой организации, завершив тем самым совместные преступные действия по их легализации.

Принимая во внимание, что имеются достаточные данные, указывающие на наличие признаков преступления, предусмотренного п.«б» ч.4 ст.174 УК РФ, руководствуясь ст.ст.38, 140, 145, 146 (147), 151 и ч.1 ст.156 УПК РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Возбудить уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного п. «б» ч. 4 ст. 174 УК РФ.
2. Уголовное дело принять к своему производству и приступить к расследованию.

3. Копию настоящего постановления направить прокурору г. Москвы.

Следователь

п/п

Т.

Копия настоящего постановления направлена прокурору г. Москвы

03 августа 2019 года.

Задание: необходимо ответить на вопросы:

2.1. В каком органе будет проводиться предварительное расследование уголовного дела?

2.2. Назовите поводы для возбуждения уголовного дела.

2.3. Что явилось основанием для возбуждения уголовного дела?

2.4. Назовите квалификацию преступления, по признакам совершения которого возбуждено уголовное дело.

Решение.

Предварительное расследование уголовного дела будет проводиться в подразделении Следственного комитета Российской Федерации, а именно в отделении по расследованию особо важных дел Управления по расследованию особо важных дел Следственного комитета Российской Федерации по г. Москве.

Поводом для возбуждения уголовного дела является рапорт следователя следственного комитета от 03.08.2019.

Основанием для возбуждения уголовного дела являются фактические данные, подтверждающие наличие состава преступления в действиях неустановленной группы лиц. Согласно постановления о возбуждении уголовного дела указанные данные содержатся в материалах проверки, проведенной работниками УЭБиПК, зарегистрированные 01.08.2019.

Неустановленной группой лиц в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению наличным денежным средствам в сумме 75 585 300 рублей, достоверно осведомленной о их преступном происхождении, маскируя связь денежных средств с преступным источником его происхождения, через устройства Cash-in и Recycling (банкоматы, работающие на прием наличных денежных средств и банкоматы, работающие на прием и выдачу наличных денежных средств), расположенные на территории города Москвы, внесли на расчетные счета, открытые, в том числе в ПАО «Сбербанк» и АО «Альфа-Банк» денежные средства в общей сумме не менее 75 585 300 рублей, что является особо крупным размером, после чего организовали перевод зачисленных денежных средств на текущие расчетные счета ФБК, осуществив финансирование деятельности указанной некоммерческой организации, завершив тем самым совместные преступные действия по их легализации.

В действиях указанной группы лиц содержатся признаки состава преступления, ответственность за которое предусмотрена п. «б» ч.4 ст.174 УК РФ, а именно за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными

другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами, совершенные в особо крупном размере.

Тесты

1. Порядок, основания и правила проведения расследования уголовных дел четко регламентированы:

- а) Уголовным кодексом РФ;
- б) Уголовно-процессуальным кодексом РФ;
- в) Уголовно-исполнительным кодексом РФ.

2. Стадией уголовного процесса является:

- а) доследственная проверка материалов;
- б) возбуждение уголовного дела;
- в) предъявление обвинения.

3. Возбуждение уголовного дела начинается с:

- а) проверки прокурором законности возбуждения дела;
- б) вынесения постановления о возбуждении уголовного дела;
- в) уведомления о принятом решении прокурора, заявителя и подозреваемого.

4. Сообщение о совершенном или готовящемся преступлении является:

- а) основанием для возбуждения уголовного дела;
- б) поводом для возбуждения уголовного дела;
- в) доказательством совершения лицом преступления, указанного в данном сообщении.

5. Установление соответствия между конкретным общественно опасным деянием и признаками, предусмотренными в конкретной норме уголовного закона, называется:

- а) квалификацией преступления;
- б) классификацией преступлений;
- в) возбуждением уголовного дела.

6. Расследование преступлений, предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ отнесено к компетенции:

- а) только следователей органов внутренних дел Российской Федерации;
- б) только следователей Следственного комитета Российской Федерации;
- в) следователей органов внутренних дел Российской Федерации, но может также осуществляться следователями иных уполномоченных органов, выявивших данные преступления.

7. Расследование преступлений, связанных с финансированием терроризма, ст.151 УПК РФ отнесено к компетенции:

- а) следователей Следственного комитета Российской Федерации;
- б) следователей органов федеральной службы безопасности;
- в) следователей органов внутренних дел Российской Федерации.

8. Согласно ст.73 УПК РФ доказыванию подлежит:

- а) невиновность лица в совершении преступления;
- б) обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого;
- в) алиби обвиняемого.

9. Согласно УПК производство предварительного следствия может быть окончено с составлением:

- а) обвинительного заключения;
- б) постановления о привлечении в качестве обвиняемого;
- в) постановления о прекращении уголовного дела.

10. Возможность принятия конфискационных и обеспечительных мер, согласно статьи 230 УПК РФ, предусмотрена для:

- а) возмещения вреда, причиненного преступлением;
- б) исполнения наказания в виде штрафа;
- в) исполнения наказания в виде конфискации имущества.

Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

Тематические вопросы

1. Виды ответственности за нарушение требований противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

2. Административная ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

3. Гражданская ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

4. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем.

5. Уголовная ответственность за финансирование терроризма.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

При изучении ответственности за нарушение требований противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма, необходимо ознакомиться со статьей 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Согласно части 3 указанной статьи, лица, виновные в нарушении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации [19].

Административная ответственность за нарушение законодательства о ПОД/ФТ предусмотрена статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ). Согласно КоАП РФ органом, осуществляющим контроль за исполнением законодательства о ПОД/ФТ, является Росфинмониторинг, который в пределах своих полномочий рассматривает дела об административных правонарушениях [15].

Административная ответственность за оказание финансовой поддержки терроризму предусмотрена статьей 15.27.1 КоАП РФ, которая введена Федеральным законом от 05.05.2014 №130-ФЗ.

Необходимо изучить все деяния (действия и бездействия), указанные в ст.ст. 15.27 и 15.27.1 КоАП РФ. Обязательно необходимо обратить внимание на санкции, предусмотренные соответствующими частями указанных норм.

Также необходимо помнить общие правила привлечения к административной ответственности.

КоАП РФ устанавливает срок, в течение которого лицо может быть привлечено к ответственности (ст. 4.5 КоАП РФ). Для разных по характеру административных правонарушений различна и точка отсчета давности срока привлечения к ответственности. Для большинства административных правонарушений моментом, с которого начинает течь срок давности, является день совершения правонарушения. Для так называемых длящихся административных правонарушений, которые совершаются в течение продолжительного времени, срок давности привлечения к ответственности наступает с момента установления самого факта этого нарушения.

Истечение сроков давности отнесено к обстоятельствам, исключающим производство по делу об административном правонарушении. В соответствии с п.6 ч.1 ст.24.5 КоАП РФ в случае истечения сроков давности привлечения к административной ответственности производство по делу об административном правонарушении не может быть начато, а начатое производство подлежит прекращению.

По общему правилу постановление по делу о нарушении не может быть вынесено по истечении двух месяцев со дня совершения. Однако есть исключения: срок давности продлен до 1 года со дня совершения административного правонарушения за нарушение законодательства о ПОД/ФТ, законодательства о ценных бумагах.

При изучении гражданско-правовой ответственности необходимо учитывать, что она имеет имущественное содержание, а ее меры носят имущественный характер. Она всегда влечет невыгодные имущественные последствия, т.е. имущественные санкции взыскиваются в пользу потерпевшей стороны, в отличие от мер уголовной и административной ответственности, где взыскание идет в доход государства.

Гражданская ответственность за нарушение норм Закона №115-ФЗ основывается на положениях § 2 гл. 9 ГК РФ о недействительности сделок [14].

Понятие «сделка», исходя из положения ст.153 ГК РФ, объединяет любые взаимоотношения граждан или юридических лиц, в результате которых возникают, прекращаются или изменяются права и обязанности участников. Закон предъявляет к сделкам ряд требований, которые могут быть как общими, то есть одинаково справедливыми для всех, так и специальными, то есть распространяющимися на определенные виды правоотношений. Несоблюдение хотя бы одного из требований может стать основанием для недействительности сделки. Недействительность сделки определяется двумя путями: в силу закона (ничтожная сделка) либо на основании судебного решения (оспоримая сделка). Недействительность сделки может наступить по различным причинам, например, общее основание - это нарушение при ее совершении или исполнении требований закона или иного правового акта; совершение сделки лицом, не способным к ее заключению; под влиянием угрозы, насилия, обмана, стечения тяжелых обстоятельств или под влиянием заблуждения и др.

Недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения. Лицо, которое знало или должно было знать об основаниях недействительности оспоримой сделки, после признания этой сделки недействительной не считается действовавшим добросовестно. При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

При изучении уголовной ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, необходимо ознакомиться со ст.ст.174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), а при изучении уголовной ответственности за финансирование терроризма – ст.205.1 УК РФ [23].

Согласно ст.174 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем.

Согласно ст.174.1 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления.

Отдельно необходимо обратить внимание, что уголовная ответственность за финансирование терроризма предусмотрена ч.1.1. статьи 205.1 УК РФ, где также в примечании 1 к статье 205.1 УК РФ дается понятие финансирования терроризма. Так, под финансированием терроризма понимается предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки или совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из этих преступлений [23].

Контрольные вопросы

1. Виды санкций за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.
2. Этапы производства по делу об административном правонарушении.
3. Административная ответственность за оказание финансовой поддержки терроризму.
4. Недействительность сделки согласно ГК РФ.
5. Субъекты ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Комплексные задания

Задание 1.

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

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

Для получения права на компенсацию НДС необходимо, чтобы была осуществлена оплата за поставку экспортированного товара. С этой целью компания «Веста» перевела компании «Астра» 50 млн. рублей через счета латвийского банка.

Таким образом, проведя экспорт по завышенным ценам, был незаконно компенсирован НДС из госбюджета. Сумма составила 6 млн. рублей.

В ходе расследования было установлено, что компания «Веста» является владельцем российской компании «Астра». Более того, сама

компания «Веста» уже являлась участником других выявленных схем, и ее учредителями являются фирмы, зарегистрированные в офшорах - Белизе и Ниуэ.

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

Задание: необходимо ответить на вопросы:

2.1. Являются ли действия должностных лиц компании «Астра» уголовно наказуемыми?

2.2. Квалифицируйте действия должностных лиц компании «Астра», обоснуйте ответ.

Решение.

Исходя из условий задания экспорт электронного оборудования осуществлялся по завышенным ценам, т.е. фактически стоимость товара не соответствовала заявленной в документах. Цель завышения стоимости заключалась в увеличении документальной стоимости экспортируемого товара и возможности дальнейшего предъявления к возмещению НДС исходя из сумм документально экспортированного товара, а не фактической его стоимости.

Внося ложные сведения в экспортную товарно-транспортную документацию с целью последующего их использования в качестве документов, предоставляющих право на возмещение НДС из бюджета, должностные лица компании Астра совершили преступление, предусмотренное частью 1 статьи 327 УК РФ «Подделка, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков». В данном случае они подделали официальные документы, предоставляющие право на возмещение НДС из бюджета, в целях их использования.

В ходе расследования уголовного дела должен быть решен вопрос об ответственности за использование поддельных документов. В зависимости от обстоятельств дела и доказательственной базы, а также показаний обвиняемых возможно привлечение должностных лиц компании «Астра» по части 5 либо части 4 статьи 327 УК РФ. Часть 5 предусматривает уголовную ответственность за использование заведомо подложного документа. Часть 4 предусматривает уголовную ответственность за использование поддельного документа с целью скрыть другое преступление или облегчить его совершение.

Незаконное (по поддельным документам) возмещение НДС можно расценивать как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана, т.е. мошенничество, уголовная ответственность за которое предусмотрена статьей 159 УК РФ.

Часть 3 статьи 159 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере. Крупным размером в данном случае признается стоимость имущества, превышающая двести пятьдесят тысяч рублей.

Таким образом, исходя из условий задания, с учетом теоретических рассуждений, можно сделать вывод, что денежные средства, поступившие на счет компании «Астра» в сумме 6 млн рублей из бюджета в качестве возмещения НДС при экспортных операциях, получены преступным путем.

После этого, указанные доходы в сумме 6 млн. рублей, полученные преступным путем (в результате предикатного преступления), с использованием технологии выплаты премиальных и дивидендных платежей, в дальнейшем интегрированы в официальный экономический оборот и легализованы в виде приобретения недвижимого имущества.

Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления предусмотрена статьей 174.1 УК РФ.

Задание 2.

Петров продал представителям международной террористической организации «Исламское государство» средства связи, телекоммуникации, компьютерную технику, лекарственные препараты и продукты питания. За поставленную продукцию Петров получил денежные средства в сумме 2,5 млн. рублей наличными. Денежные средства он использовал для повторной закупки аналогичных вещей и последующей перепродажи представителям международной террористической организации «Исламское государство».

Задание: необходимо ответить на вопросы:

2.1. Являются ли действия Петрова уголовно наказуемыми?

2.2. Квалифицируйте действия Петрова, обоснуйте ответ.

2.3. При каких условиях при указанных обстоятельствах действия Иванова будут подпадать под признаки преступления?

Решение.

Данные действия Петрова являются уголовно наказуемыми и содержат признаки состава преступления, ответственность за которое предусмотрена ч.1.1 ст.205.1 УК РФ. Иванов совершил финансирование терроризма, а именно материальное обеспечение лица в целях совершения им хотя бы одного из преступлений согласно Примечания 1 к ст.205.1 УК РФ, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из преступлений террористической направленности согласно Примечания 1 к ст.205.1 УК РФ.

При указанных обстоятельствах, с учетом его осведомленности об участии представителей в террористических организациях, действия Петрова однозначно содержат признаки указанного состава преступления.

Кроме этого, зная, что представители являются участниками международной террористической организации и скорее всего совершали преступления террористической направленности, при условии живого контакта с ними, а также наличия у него знаний о непосредственном месторасположении этих лиц, Петров совершил преступление, ответственность за которое предусмотрена статьей 205.6 УК РФ «Несообщение о преступлении», т.е. за несообщение в органы власти, уполномоченные рассматривать сообщения о преступлении, о лице (лицах), которое по достоверно известным сведениям готовит, совершает или совершило хотя бы одно из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 УК РФ.

Задание 3.

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

Задание: необходимо ответить на вопросы:

3.1. Являются ли действия Чернова уголовно наказуемыми?

3.2. Квалифицируйте в случае необходимости действия Чернова и обоснуйте ответ.

Решение.

Данные действия Чернова являются уголовно наказуемыми и содержат признаки состава преступления, ответственность за которое предусмотрена ч.1.1 ст.205.1 УК РФ. Чернов совершил финансирование терроризма, а именно предоставил денежные средства лицу (Алимову) в целях либо совершения им хотя бы одного из преступлений террористической направленности, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из преступлений террористической направленности согласно Примечания 1 к ст.205.1 УК РФ.

В действиях Чернова будут содержаться признаки указанного состава преступления при условии его осведомленности о возможности участия

однокурсника Алимова в террористических организациях или совершения одного из преступлений террористической направленности. Приобретение средств защиты (как средства военной защиты) свидетельствует о фактическом намерении участвовать в боевых действиях, в т.ч., возможно, в террористических актах или вооруженных столкновениях. Указанное информирование Чернова должно было его насторожить о возможности участия однокурсника в террористической деятельности.

Тесты

1. Какая ответственность предусмотрена для организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае непредставления в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе от 07.08.2001 №115-ФЗ от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций:

а) административный штраф на должностных лиц в размере в размере от 30 000 до 40 000 рублей, на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 60 суток;

б) административный штраф на должностных лиц в размере от 10 000 до 30 000 рублей, на юридических лиц - в размере от 300 000 до 500 000 рублей.

в) административный штраф на должностных лиц в размере в размере от 30 000 до 40 000 рублей, на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей либо административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

2. Какая ответственность предусмотрена для должностного лица организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае неисполнения законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшего непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков:

а) наложение административного штрафа в размере от 30 000 до 50 000 рублей;

б) предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 10 000 до 30 000 рублей;

в) наложение административного штрафа в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификация от 1 до 3 лет.

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

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

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

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

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

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

6. Согласно ст. 167 ГК РФ при недействительности сделки каждая из сторон обязана:

- а) возвратить другой стороне все полученное по сделке, если с момента сделки прошло не более 1 месяца;
- б) возвратить другой стороне все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом;
- в) возместить другой стороне стоимость имущества, если с момента сделки прошло не более 1 года.

7. Какая ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом, совершенные в крупном размере:

- а) штраф в размере до 200 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо лишением свободы на

срок до 2 лет со штрафом в размере до 50 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 месяцев либо без такового;

б) штраф в размере от 100 000 до 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 лет до 4 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей;

в) лишение свободы на срок от 10 до 15 лет со штрафом в размере до 1 000 000 рублей.

8. Какая ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом:

а) штраф в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года;

б) принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет или без такового либо лишением свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 000 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет или без такового, с ограничением свободы на срок до 2 лет или без такового и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет или без такового;

в) штраф в размере от 100 000 до 500 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей.

9. Финансовыми операциями и другими сделками с денежными средствами или иным имуществом, совершенными в крупном размере, в статьях 174 и 174.1 Уголовного Кодекса РФ признаются финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, совершенные на сумму :

а) от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей;

б) от одного миллиона пятисот тысяч рублей до шести миллионов рублей;

в) от шести миллионов рублей до десяти миллионов рублей.

10. Финансовыми операциями и другими сделками с денежными средствами или иным имуществом, совершенными в особо крупном размере, в статьях 174 и 174.1 Уголовного Кодекса РФ признаются финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, совершенные на сумму:

- а) от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей;
- б) от одного миллиона рублей до шести миллионов рублей;
- в) превышающую шесть миллионов рублей.

Раздел 3. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Тема 9. Элементы международной системы ПОД/ФТ

Тематические вопросы

1. Международные организации, входящие в структуру ПОД/ФТ.
2. ООН в системе ПОД/ФТ.
3. ФАТФ в системе ПОД/ФТ.
4. Региональные группы по типу ФАТФ.
5. Группа «ЭГМОНТ» в системе ПОД/ФТ.

Методические указания и материалы для подготовки ответов на тематические вопросы

Международные организации, входящие в структуру ПОД/ФТ, представлены на рисунке 11.



Рисунок 11 – Международные организации, входящие в структуру ПОД/ФТ

Организация Объединенных Наций - международная организация, созданная 24 октября 1945 года для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, а также развития сотрудничества между государствами [7].

При изучении роли Организации Объединенных Наций в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, необходимо рассмотреть структуру ООН, а именно, ее основные органы: Генеральная Ассамблея, Совет Безопасности, Экономический и Социальный Совет (ЭКОСОС), Совет по опеке, Международный суд ООН и Секретариат ООН, а также принимаемые ими решения, в том числе в части ПОД/ФТ. Обязательно необходимо рассмотреть такой важный инструмент ООН, как принятие резолюций Советом безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ, а также их обязательность для исполнения.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ) — межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам [27].

ФАТФ была создана в 1989 году по решению стран «Большой семерки» и является основным международным институтом, занимающимся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

Основным инструментом ФАТФ в реализации своего мандата являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, которые подвергаются ревизии в среднем один раз в пять лет, и 9 специальных рекомендаций в сфере противодействия финансированию терроризма, разработанные после 11 сентября 2001 года. В 2012 году ФАТФ внес изменения и пересмотрел 40+9 рекомендаций, создав 40 новых рекомендаций, контролирующих процесс ОД/ФТ/ФРОМУ.

Для глобального распространения Международных стандартов по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения (Рекомендаций ФАТФ) созданы девять региональных групп по типу ФАТФ (далее - РГТФ) [13].

Основная задача РГТФ — построение систем противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения в соответствующих регионах.

РГТФ проводят оценки систем ПОД/ФТ государств-членов и вырабатывают рекомендации по их совершенствованию.

Региональные группы также занимаются исследованием типологий — наиболее распространенных схем отмывания денег, финансирования терроризма и оружия массового уничтожения. По итогам типологических исследований лучшие практики распространяются среди частного сектора, надзорных и регулирующих органов, правоохранительных структур и научно-экспертного сообщества.

Региональные группы по типу ФАТФ:

- Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ);
- Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ);

- Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке (ГАБАК).

- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИЛАТ);

- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ);

- Евразийская группа (ЕАГ);

- Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ);

- Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ);

- Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА).

Являясь глобальной организацией, Группа «Эгмонт» способствует обмену информацией, знаниями и сотрудничеству между подразделениями финансовой разведки.

Согласно международным стандартам, подразделения финансовой разведки (далее - ПФР) обязаны обмениваться информацией и участвовать в международном сотрудничестве.

В 2007 году принят учредительный документ (Устав) Группы «Эгмонт», в соответствии с которым был образован Секретариат Группы, расположенный в г. Торонто (Канада).

Группа «Эгмонт» предоставляет ПФР платформу для безопасного обмена опытом и финансовой информацией в целях борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и связанными с ними предикатными преступлениями [26].

В настоящее время Росфинмониторинг, как подразделение финансовой разведки России, активно участвует в мероприятиях Группы «Эгмонт», в том числе в ее рабочих группах:

- по правовым вопросам;
- по оперативным вопросам;
- по привлечению новых членов;
- по обучению;
- по информационным технологиям.

Контрольные вопросы

1. Международные конвенции, регламентирующие вопросы ПОД/ФТ и взаимную правовую помощь.

2. Резолюции Совета безопасности ООН.

3. Общая характеристика Рекомендации 29.

4. Документы группы «Эгмонт».

5. Основные задачи ЕАГ.

Комплексные задания

Задание 1.

Соедините блоки, содержащие информацию по международным организациям в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, представленным на рисунке 12.

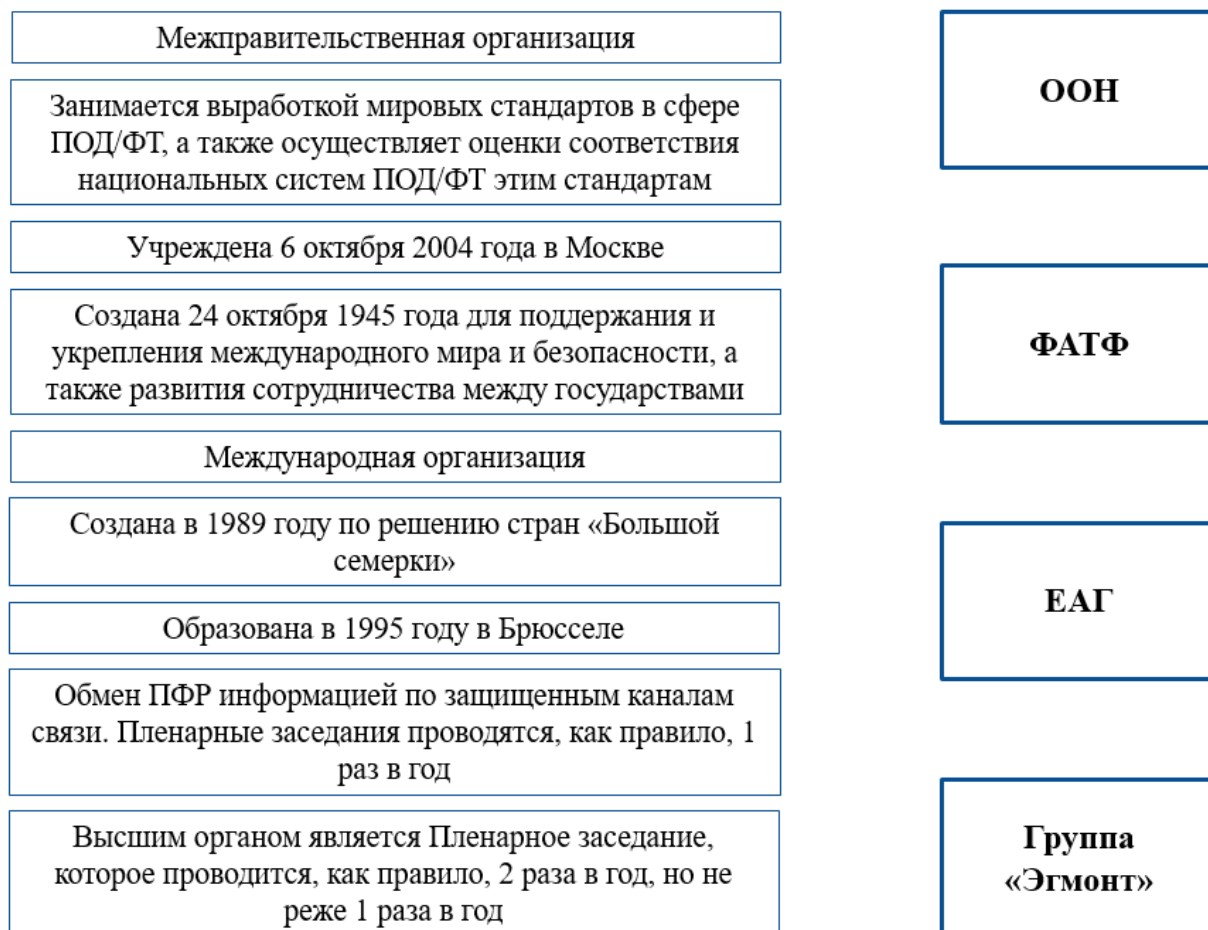


Рисунок 12 – Международные организации в сфере ПОД/ФТ

Задание 2.

Соедините блоки, содержащие номер Резолюции Совета безопасности ООН в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, с соответствующим текстовым описанием, представленным на рисунке 13.

Резолюция 1267 (1999)	Резолюция 1333 (2000)	Резолюция 1373 (2001)	Резолюции 2161, 2170, 2178 (2014)
Имеет универсальный характер и направлена против финансирования терроризма в целом	Замораживание средств и других ресурсов движения «Талибан»	Меры по противодействию группировке «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ)	Замораживание средств и других ресурсов организации «Аль- Каида» и <u>Усамы бен</u> <u>Ладена</u>

Рисунок 13 – Резолюции Совета безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ

Задание 3.

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

* укажите одно из предложенных слов, вписываемое по контексту в тезис по Вашему мнению.

** укажите любое слово, вписываемое по контексту в тезис по Вашему мнению.

Указания к выполнению задания. Обоснуйте, является оно верным или ошибочным, и почему. Выскажите свое мнение в учебной группе. Участникам учебной группы (на практическом занятии) необходимо выслушать обоснование каждого участника группы и задать вопросы относительно утверждения, прокомментировать утверждение с изложением собственной точки зрения.

Утверждение каждого участника учебной группы, высказанное и обсужденное в учебном коллективе (на практическом занятии), должно быть оценено остальными участниками учебной группы с определением средней оценки выступившего докладчика.

Тесты

1. Международные Конвенции, регулирующие вопросы ПОД/ФТ и взаимную правовую помощь на международном уровне:

а) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (Венская конвенция);

б) Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (Палермская конвенция);

в) Европейская конвенция о взаимной правовой помощи по уголовным делам 1959 г.

2. Что такое ФАТФ?

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

б) международная организация, осуществляющая разработку стандартов в области противодействия незаконному использованию доходов, полученных в результате совершения преступления;

в) международная организация, осуществляющая борьбу с преступлениями на международном уровне, в том числе во взаимодействии с правоохранительными органами государств, подписавших с ней сотрудничество.

3. Какая страна не является членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма?

а) Индия;

б) Китай;

в) Украина.

4. ЕАГ свойственны следующие характеристики:

а) учреждена 6 октября 2004 года в Москве. Высшим органом Евразийской группы является Пленарное заседание, которое проводится, как правило, 2 раза в год, но не реже 1 раза в год. Рабочими языками являются русский, английский и китайский;

б) учреждена 6 октября 2004 года во Франции. Высшим органом Евразийской группы является Пленарное заседание, которое проводится 2 раза в год. Рабочими языками являются французский, английский, русский и китайский;

в) учреждена 6 октября 1995 года в Минске. Высшим органом Евразийской группы является Пленарное заседание, которое проводится 2 раза в год. Рабочими языками являются русский, белорусский, английский и китайский.

5. Группа «Эгмонт» объединяет:

а) Подразделения финансовых разведок;

б) Центральные банки;

в) Национальные полицейские ведомства.

6. К региональным группам по типу ФАТФ относятся:

а) КВАТФ (Карибская группа);

б) МАНИВЭЛ (специальный экспертный комитет Совета Европы);

в) ЕАГ (Евразийская группа).

7. Рекомендация 29 включает в себя требование о:

а) создании подразделения финансовой разведки;
б) создании системы внутрибанковского контроля за работой клиентов;
в) создании группы по организации работы поднадзорных
Финмониторингу субъектов.

8. Какой международный документ устанавливает подробные правила в отношении обмена информацией между ПФР для государств-членов ЕС:

- а) Варшавская конвенция;
- б) Рекомендации ФАТФ;
- в) Решение Совета ЕС от 17 октября 2000 года.

9. Резолюция Совета Безопасности ООН №1373 (2001):

а) имеет универсальный характер и направлена против финансирования терроризма в целом;

б) регламентирует замораживание средств и других ресурсов движения «Талибан»;

в) регламентирует замораживание средств и других ресурсов движения «Аль-Каида».

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

- а) 1993;
- б) 1996;
- в) 2000.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ТВОРЧЕСКИХ РАБОТ

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

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем. Нормативное определение термина.
2. Цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
3. История отмывания доходов с момента зарождения его проявлений до современного этапа развития общества.
4. Терроризм и террористическая деятельность: определение, причины, характеристики.
5. История появления и развития терроризма и террористической деятельности.
6. Этапы развития терроризма в России.
7. Классификация видов терроризма/террористической деятельности.
8. Общая характеристика Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. Основные международные нормативные акты в сфере противодействия отмыванию доходов. Международное правовое определение отмывания доходов.
10. Общая характеристика Конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических и психотропных веществ» от 19.12.1988.
11. Общая характеристика Конвенции Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» от 16.05.2005.
12. Нормативно-правовая регламентация создания и функционирования центрального органа, ответственного за организацию и координацию работы, направленной на борьбу с легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в Российской Федерации.
13. Назовите направления деятельности Росфинмониторинга.
14. Факторы детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: понятие, суть, классификация.
15. Офшорные зоны как фактор детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
16. Профессионализация легализации незаконных доходов как фактор детерминации легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
17. Модели отмывания доходов: понятие и классификация.
18. Традиционные модели отмывания доходов, полученных преступным путем.
19. Трехфазовая модель отмывания доходов: структура, основные этапы.

20. Четырехфазовая модель отмыывания доходов: структура, основные этапы.

21. Четырехсекторная модель отмыывания доходов, полученных преступным путем.

22. Финансирование терроризма: понятие и сущность.

23. Финансовые цели и задачи деятельности террористических организаций.

24. Источники поступления денежных средств в целях финансирования терроризма.

25. Основные модели терроризма.

26. Профилактика терроризма.

27. Понятие и структура правоохранительных органов национальной системы ПОД/ФТ.

28. Компетенция МВД России в сфере ПОД/ФТ.

29. Компетенция ФСБ России в сфере ПОД/ФТ.

30. Компетенция Прокуратуры России в сфере ПОД/ФТ.

31. Компетенция Следственного комитета России в сфере ПОД/ФТ.

32. Общая характеристика предварительного расследования уголовных дел в сфере ПОД/ФТ.

33. Поводы и основания возбуждения уголовного дела.

34. Ответственность за отмыывание доходов в РФ.

35. Ответственность за террористическую деятельность в РФ.

36. Международные организации, входящие в структуру ПОД/ФТ.

37. Роль ФАТФ в противодействии отмыыванию доходов и финансированию терроризма.

38. Роль региональных организаций по типу ФАТФ в противодействии отмыыванию доходов и финансированию терроризма.

39. Группа «ЭГМОНТ» в системе ПОД/ФТ.

40. Развитие международной системы противодействия терроризму.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная и дополнительная литература в электронном формате

№ п/п	Наименование изданий учебной литературы
Основная литература	
1.	Меньшикова, Е. А. Экономическая безопасность : учеб. пособие / Е. А. Меньшикова. — Хабаровск : Изд-во Тихоокеан. гос. ун-та, 2015. — 327 с. — Текст : электронный // МСИ : [сайт]. — URL: https://aml.university/mediateka (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
2.	Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. проф. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + доп. материалы. — (Высшее образование: Бакалавриат). — URL: https://znanium.com/catalog/product/1361805 (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: по подписке. — DOI 10.12737/2764. — ISBN 978-5-16-006839-8. — Текст : электронный.
3.	Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Юрайт, 2019. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/438556 (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: по подписке.
4.	Финансовый мониторинг : учебник / [В. И. Глотов, А. У. Альбеков и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. — Ростов-н/Д : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. — 174 с. — Текст : электронный // МСИ : [сайт]. — URL: https://aml.university/mediateka (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
5.	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 : Юрайт, 2019. — 245 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт : [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/434447 (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: по подписке.
Дополнительная литература	
1.	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 с. — Текст : электронный // МСИ : [сайт]. — URL: https://aml.university/mediateka (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
2.	Материалы VII Международной научно-практической конференции Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ «Угрозы и риски финансовой безопасности в контексте цифровой трансформации», 24—26 ноября 2021 г. — М. : НИЯУ МИФИ, 2021. — 820 с. — Текст : электронный // МСИ : [сайт]. — URL: https://aml.university/mediateka (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
3.	Микроfinance+ / учредители: Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР), ЗАО «Центр платежных инноваций» (ЦПИ) ; гл. ред. Татьяна Исаева. — 2008 — . — 2015. — Вып. 1 (22). — URL: https://znanium.com/catalog/product/556442 (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: по подписке. — Текст : электронный.

4.	Эффективный надзор как механизм обеспечения участия секторов нефинансовых предприятий и профессий в антиотмывочной системе : сборник презентаций IV Международного семинара ЕАГ/МУМЦФМ, Санкт-Петербург (Российская Федерация), 13 –14 сентября 2018 года. — Текст : электронный // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма : [сайт]. — URL: https://eurasiangroup.org/ru (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
5.	Тезисы выступлений семинара для государств-членов ЕАГ по национальной оценке рисков, Индия, Нью-Дели, 2012 год. — Текст : электронный // МУМЦФМ : [сайт]. — URL: https://mumcfm.ru/ (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.
6.	Чуйков, А. С. 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 // Библиотека Севастопольского государственного университета : [сайт], раздел: «Электронный архив СевГУ». — URL: http://lib.sevsu.ru/xmlui/handle/123456789/10089 (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

Основная и дополнительная литература в печатном формате

№ п/п	Выходные данные
Основная литература	
1.	Андронов, М. Ю. Практические задания по государственному контролю в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ : учебное пособие / М. Ю. Андронов, Ф. К. Иванов. – Москва : Изд-во Перо, 2021. — 368 с. — ISBN 978-5-00189-427-8. — Текст :
2.	Короткий, Ю. Ф. Управление рисками в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : Вопросы методологии : учебное пособие / Ю. Ф. Короткий ; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. — Москва, 2020. — 102 с. — ISBN 978-5-6044180-7-9. — Текст : непосредственный.
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. — ISBN 978-5-6043402-6-4. — Текст : непосредственный.
4.	Прошунин, М. М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : учебник / М. М. Прошунин, М. А. Татчук. — Калининград : Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014. — 417 с. — Текст : непосредственный.
5.	Финансовый мониторинг : [в 2 т.] : т. 1 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — 696 с. — ISBN 978-5-7205-1426-6. — Текст : непосредственный.

6.	Финансовый мониторинг : [в 2 т.] : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /Ю Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — 480 с. — ISBN 978-5-7205-1427-3. — Текст : непосредственный.
Дополнительная литература	
1.	Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко, Н. Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 538 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/24758. — ISBN 978-5-16-017141-8. — Текст : непосредственный.
2.	Вишняков, Я. Д. Противодействие терроризму : 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. — Текст :
3.	Достов, В. Л. Совершенствование законодательства о ПОД/ФТ в части упрощенной идентификации клиентов / В. Л. Достов, А.В. Емелин. — Текст : непосредственный // Деньги и кредит. — 2014. — №7. — С.7—10.
4.	Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки : учебник / А. А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 483 с. — ISBN 978-5-16-012522-0. — Текст : непосредственный.
5.	Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 128 с. — ISBN 978-5-9776-0215-0. — Текст : непосредственный.
6.	Кулинина, Г. В. Аудит системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / Г. В. Кулинина. — Текст : непосредственный // Аудиторские ведомости. — 2014. — №3. — С. 28—36.
7.	Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 304 с. — ISBN 978-5-91768-980-7. — Текст : непосредственный.
8.	Тисен, О. Н. Особенности выявления, расследования и квалификации преступлений, связанных с финансированием терроризма : монография / О. Н. Тисен. — Москва : Издат-во Перо, 2021. — 160 с. — ISBN 978-5-00189-426-1. — Текст : непосредственный.
9.	Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е. Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. — ISBN 978-5-00156-179-8. — Текст : непосредственный.
10.	Шатен, П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма : практическое руководство для банковских специалистов : пер. с англ. / Пьер-Лоран Шатен [и др.]. — М. : Альпина Пабlishер, 2011. — 316 с. — ISBN 978-5-9614-1466-0. — Текст : непосредственный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

№	Выходные данные
1.	Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : официальный сайт. — 2005— . — URL: https://mumcfm.ru (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.
2.	Организация Объединенных Наций : официальный сайт. — 2000— . — URL: https://www.un.org/ru (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.
3.	Региональные группы по типу ФАТФ : официальный сайт. — 2000— . — URL: https://eurasiangroup.org/ru/fatf-style-regional-bodies (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.
4.	Федеральная служба по финансовому мониторингу : официальный сайт. — 2001— . — URL: https://fedsfm.ru (дата обращения: 14.04.2022). — Текст: электронный. — Режим доступа: свободный.
5.	The Egmont Group : официальный сайт. — 2000— . — URL: https://egmontgroup.org/ (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа:
6.	The Financial Action Task Force : официальный сайт. — 2000— . — URL: https://www.fatf-gafi.org/about/ (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу : по состоянию на 14.04.2022 : [утверждено Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

2. **Зубков, В. А.** Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. — 2-е издание, перераб. и доп. — М. : Городец, 2007. — 752 с. — ISBN 5-9584-0137-8. — Текст : непосредственный.

3. **Магомедов, Ш. М.** Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: методические материалы / Магомедов Ш. М., Каратаев М. В. — М. : [б. и.], 2017. — 69 с. — Текст : непосредственный.

4. **Манова, Н. С.** Уголовный процесс : учебное пособие для вузов / Н. С. Манова, Ю. В. Францифоров. — 10-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019. — 187 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05795-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/430412> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа : по подписке.

5. Методические материалы «Противодействия терроризму, экстремизму, антигосударственной и деструктивной деятельности» / Магомедов Ш. М., Каратаев М. В. — М. : [б. и.], 2016. — 60 стр. — Текст : непосредственный.

6. 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. — ISBN 978-5-6043402-6-4. — Текст : непосредственный.

7. Организация Объединенных Наций : официальный сайт. — 2000. — URL: <https://www.un.org/ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

8. **Пикалов, И. А.** Уголовный процесс Российской Федерации (краткий курс) : учебное пособие / И. А. Пикалов. — Курган : Изд-во Курганского гос. ун-та, 2005. — 318 с. — ISBN 5-86328-721-7. — Текст : непосредственный.

9. Положение об управлении по противодействию отмыванию доходов федеральной службы по финансовому мониторингу: по состоянию на 14.04.2022 : [утверждено приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 02.03.2016 №60]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru :

[сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

10. Положение о Министерстве внутренних дел Российской Федерации и типового положения о территориальном органе Министерства внутренних дел Российской Федерации по субъекту Российской Федерации : по состоянию на 14.04.2022 : [утверждено Указом Президента Российской Федерации от 21.12.2016 №699]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

11. **Поляков, М. П.** Правоохранительные органы России : краткий курс лекций / М. П. Поляков, А. В. Федулов, Е. С. Кузьменко. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2014. — 196 с. — ISBN 978-5-9916-3747-3. — Текст : непосредственный.

12. Правоохранительные органы // Википедия : Свободная энциклопедия : [сайт]. — 2001. — URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Правоохранительные_органы (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

13. Региональные группы по типу ФАТФ : официальный сайт. — 2004. — URL: <https://eurasiangroup.org/ru/fatf-style-regional-bodies> (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

14. **Российская Федерация. Законы.** Гражданский кодекс Российской Федерации : Часть первая : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной думой 21 октября 1994 года : подписан Президентом Российской Федерации 30 ноября 1994]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

15. **Российская Федерация. Законы.** Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : КоАП : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной думой 20 декабря 2001 года : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

16. **Российская Федерация. Законы.** Об оперативно-розыскной деятельности : Федеральный закон №144-ФЗ: по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 5 июля 1995 года : подписан Президентом Российской Федерации 12 августа 1995 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

17. **Российская Федерация. Законы.** О полиции : Федеральный закон №3-ФЗ : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 28 января 2011 года : одобрен Советом Федерации 2 февраля 2011 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

18. **Российская Федерация. Законы.** О прокуратуре Российской Федерации : Федеральный закон №168-ФЗ : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 18 октября 1995 года : подписан Президентом Российской Федерации 17 ноября 1995 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

19. **Российская Федерация. Законы.** О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон №115-ФЗ : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 13 июля 2001 года : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

20. **Российская Федерация. Законы.** О Следственном комитете Российской Федерации : Федеральный закон №403-ФЗ : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 22 декабря 2010 года : одобрен Советом Федерации 24 декабря 2010 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

21. **Российская Федерация. Законы.** О федеральной службе безопасности : Федеральный закон №40-ФЗ : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной Думой 22 февраля 1995 года : подписан Президентом Российской Федерации 3 апреля 1995 года]. — Текст: электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

22. **Российская Федерация. Законы.** Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации : УПК : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной думой 22 ноября 2001 года : одобрен Советом Федерации 5 декабря 2001 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

23. **Российская Федерация. Законы.** Уголовный кодекс Российской Федерации : УК : по состоянию на 14.04.2022 : [принят Государственной думой 24 мая 1996 года : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года]. — Текст : электронный // Pravo.gov.ru : [сайт]. — URL: <https://www.Pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.04.2022). — Режим доступа: свободный.

24. **Чуйков, А. С.** Кримінально-правові та кримінологічні засади протидії відмиванню коштів в Україні : монографія / А. С. Чуйков. — Харків : Тім Пабліш Груп, 2014. — 264 с. — ISBN 978-966-2741-27-8. — Текст : непосредственный.

25. Протидія відмиванню коштів в Україні: правові та організаційні засади правоохоронної діяльності : навч. посіб. / [О. Є. Користін та ін.] ; за ред. О. М. Джужі. — Київ : КНТ, 2009. — 612 с. — ISBN 978-966-373-600-6. — Текст : непосредственный.

26. The Egmont Group : официальный сайт. — 2009. — URL: <https://egmontgroup.org/> (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

27. The Financial Action Task Force : официальный сайт. — 2011. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/about/> (дата обращения: 14.04.2022). — Текст : электронный. — Режим доступа: свободный.

Учебное издание

Чуйков Андрей Сергеевич

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА.
ПРАКТИКУМ**

Учебное пособие

В авторской редакции

Изд. № 76/2022. Объем 5,25 п.л. Усл. печ. л. 4,88. Уч.-изд. л. 5,145.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»