

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)**

Рабочая тетрадь
для практических занятий
для студентов всех форм обучения
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(профиль «Финансовый мониторинг»)

Севастополь
СевГУ
2020

УДК 336.1
ББК 65

Р е ц е н з е н т ы:

Г.Ю. Шатский - руководитель МРУ Росфинмониторинга
по Республике Крым и городу Севастополю

Е.А. Кричевец - канд. эконом. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» СевГУ

Тарасенко С.В.

М43 Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) : рабочая тетрадь для практических занятий для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансовый мониторинг») / С.В. Тарасенко, И.В. Колесова, В.В. Кудревич, Ю.И. Колобова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления. – Севастополь: СевГУ, 2020. – 54 с. – Текст : непосредственный.

Рабочая тетрадь для практических занятий по дисциплине «Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» представляет собой комплекс практических заданий, позволяющий студентам получить знания об основах международного регулирования подходов к борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также приобрести умения и сформировать навыки трактовки соответствующих международных стандартов и их применения на практике.

УДК 336.1
ББК 65

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве учебного издания для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансовый мониторинг»), протокол № 15 от 18 июня 2019 г.

© Тарасенко С.В., Колесова И.В.,
Кудревич В.В., Колобова Ю.И. 2020
© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Цель и задачи дисциплины.....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
Образовательные технологии.....	5
Содержание и структура учебной дисциплины.....	6
ТЕМА 1. ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (МСТПОД/ФТ).....	7
Практическое занятие №1.....	7
Практическое занятие №2.	10
ТЕМА 2. ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА (РОП) В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ.....	14
Практическое занятие №3.....	14
Практическое занятие №4.....	27
ТЕМА 3. ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПОД/ФТ К ЧАСТНОМУ СЕКТОРУ.....	30
Практическое занятие №5.	30
Практическое занятие №6.....	33
ТЕМА 4. РОП В УСЛОВИЯХ ИНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖЕЙ.....	37
Практическое занятие №7.	37
ТЕМА 5. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ.....	40
Практическое занятие № 8.....	40
Практическое занятие № 9.....	45
Список рекомендуемой литературы.....	52

Цель и задачи дисциплины

Целью преподавания дисциплины «Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» является получение знаний об основах международного регулирования подходов к борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также приобретение умений и формирование навыков трактовки соответствующих международных стандартов и их применения на практике.

Задачи дисциплины:

- исследование требований и структуры международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в контексте Рекомендаций ФАТФ;
- изучение принципов и критериев оценки уровня риска отмывания денег в частном секторе;
- изучение и оценка тенденций участия России в международной системе ПОД/ФТ;
- дальнейшее изучение и совершенствование навыков разработки и обоснования предложений и рекомендаций по решению проблем в сфере ПОД/ФТ;
- совершенствование навыков работы с источниками финансовой информации (в том числе статистическими данными) и нормативно-правовой базой, характеризующими финансовые отношения, а также с международными документами, регламентирующими борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Студент, освоивший программу дисциплины «Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» обладает следующими **профессиональными компетенциями:**

- способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита (ПК-21);
 - способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне (ПК-22);
 - способностью понимать принципы и формы нормативного и правового регулирования в сфере ПОД/ФТ на международном и национальном уровне (ДПК-13).
- .

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» входит в цикл дисциплин вариативной части программы. Дисциплина призвана реализовать требования по подготовке студентов в области аналитической, научно-исследовательской, организационно-управленческой деятельности в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, установленных ФГОС-3+ ВО и профессиональным стандартом. Дисциплина «Международные стандарты противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» предполагает наличие у студентов умения анализировать содержание нормативно-правовых актов, устанавливающих регламенты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также возможности изучать открытые источники информации об элементах международной и национальной систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В связи с этим студенты должны быть готовы к изучению и подробному анализу больших объемов информации.

Образовательные технологии

В ходе практических занятий проводятся дискуссии по вопросам дисциплины, подготовка и обсуждение творческих заданий по изучаемой тематике, используется проблемный метод освоения, материал преподносится в интерактивной форме, применяется работа в малых группах, презентация результатов выполнения индивидуальных заданий.

Самостоятельная работа студентов состоит в изучении рекомендованной и дополнительной литературы, выполнении заданий по вариантам. Формами организации самостоятельной работы являются консультации преподавателей, индивидуальные задания.

Методы обучения, применяемые при изучении дисциплины, способствуют формированию, закреплению и совершенствованию общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС ВПО.

Содержание и структура учебной дисциплины

Содержание дисциплины включает следующие темы:

Тема 1. Эволюция концепции международных стандартов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МСтПОД/ФТ) – 4 часа

История возникновения стандартов ФАТФ. Первая редакция Сорока Рекомендаций ФАТФ. «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (2012 г.). Международные правовые основы системы ПОД/ФТ. Ключевые направления и структура Рекомендаций ФАТФ. Рейтинги технического соответствия и система оценки эффективности. Непосредственные результаты и использование методологии эффективности.

Тема 2. Применение риск-ориентированного подхода (РОП) в системе ПОД/ФТ – 4 часа

Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода. Регулирование и надзор финансовых учреждений. Контроль и мониторинг риска. Риск-ориентированный подход (РОП) к надзору.

Тема 3. Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору – 4 часа

Международные стандарты ПОД/ФТ. Надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета. Состав финансовых учреждений – субъектов финансового мониторинга. Необычные сделки. Меры предупреждения ОД и ФТ для определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП).

Тема 4. РОП в условиях интернет платежей – 2 часа

Электронные деньги и международный опыт их регулирования. Источники риска ОД/ФТ в условиях использования электронных денег. Интернет-платежи

Тема 5. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ – 4 часа

Общие положения международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Условия оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции. Сотрудничество между ПФР. Принципы обмена информацией. Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами.

ТЕМА 1. ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (МСТПОД/ФТ)

Практическое занятие №1

Цель: осуществить оценку знаний студентов для освоения данной дисциплины, ознакомиться с основными элементами международной и национальной системы ПОД/ФТ

Входной контроль знаний студентов

Выберите правильный вариант ответа:

1. Какие из перечисленных структур являются надзорными органами для кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ?
А) Банк России
Б) Налоговая Инспекция
В) Федеральная служба по финансовому мониторингу
Г) Прокуратура РФ
2. Что является общепризнанным сводом норм и правил в сфере ПОД/ФТ?
А) Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ
Б) Положения Варшавской конвенции
В) Рекомендации ФАТФ
Г) Положения Меридской конвенции
3. Какие основные приемы используют для сокрытия источника доходов?
А) перевод
Б) оптимизация
В) консолидация
Г) дробление
4. Целью легализации преступных доходов с точки зрения преступника является:
А) для объяснения источников происхождения средств, что позволяет проходить проверки правоохранительных органов
Б) для ведения роскошного образа жизни

В) для облегчения дальнейшего использования этих средств в финансировании преступной деятельности

Г) все ответы верны

5. Представители какой профессии могут способствовать или препятствовать проникновению преступных денег в финансовую систему?

А) лица, оказывающие профессиональные бухгалтерские услуги

Б) банковские работники

В) юристы

Г) все ответы верны

6. Согласно определению, принятого группой «Эгмонт», к основным функциям ПФР относят:

А) получение раскрываемой информации

Б) анализ раскрываемой информации

В) применение санкций за нарушения в сфере ОД/ФТ

Г) дальнейшая передача раскрываемой информации

Д) уголовное преследование по факту ОД/ФТ

Е) все ответы верны

7. Сообщения о подозрительных операциях (СПО) направляются в виде устных сообщений:

А) никогда

Б) всегда

В) только в экстренных случаях

8. В каких международных документах определены основные принципы и условия сотрудничества между ПФР?

А) Рекомендации ФАТФ

Б) Конвенции ООН

В) документы Базельского комитета

Г) документы группы «Эгмонт»

9. Какими правами обладает сотрудник подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ?

А) потребовать в процессе идентификации представления подлинников документов для ознакомления, в случае представления Клиентом копий документов

Б) отказывать в совершении клиентом расходных операций, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации о Клиенте

В) пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения сведений, полученных в результате идентификации Клиента, установления и идентификации Выгодоприобретателя

Г) информировать Клиента о причине отказа от заключения договора банковского счета (вклада)

10. Какие из перечисленных мер, запрещено использовать в целях локализации и пресечения сомнительных операций по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж?

А) проведение бесед с клиентами

Б) закрытие в добровольном порядке счетов (вкладов) клиентов, участвующих в схемах «обналичивания» и выводу капитала за рубеж

В) блокировка банковских карт

Г) осуществление в добровольном порядке возвратов в сторонние кредитные организации предназначенных для «обналичивания» денежных средств, поступивших на счета клиентов банка

Д) направление соответствующих писем в сторонние кредитные организации, обслуживающие лица, которые переводят денежные средства клиентам банка для их дальнейшего «обналичивания»

Е) разрешено использовать все перечисленные меры

Вопросы для обсуждения:

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег
3. Формирование международной системы ПОД/ФТ
4. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов

Задание 1.

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

Задание 2.

Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций:

а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.

Да/нет, т.к.

б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства

Да/нет, т.к.

в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

Да/нет, т.к.

Темы докладов:

1. Международные правовые основы системы ПОД/ФТ
2. Ключевые направления и структура Рекомендаций ФАТФ

Практическое занятие №2

Цель: рассмотреть эволюцию мер борьбы с организованной преступностью, современные источники международного права в сфере ПОД/ФТ и институциональные основы деятельности международной системы ПОД/ФТ

Вопросы для обсуждения:

1. Эволюция мер борьбы с организованной преступностью
2. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
3. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ

Задание 1.

В условиях всеобщей глобализации проблема отмывания денег приобрела международный характер. Мировое сообщество признает, что легализация (отмывание) доходов, полученных в результате преступной

деятельности, и финансирование терроризма стали глобальной угрозой экономической безопасности, в связи с чем от государств требуется принятие согласованных мер борьбы с этой общественно-опасной деятельностью как на национальном, так и на международном уровнях. В качестве ответных мер продолжается развитие международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), направленного на построение единого правового пространства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Назовите международные организации, входящие в структуру ПОД/ФТ.

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

Задание 2.

Для глобального распространения международных стандартов (40 9 Рекомендаций ФАТФ) созданы региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ).

Основная задача региональных групп – построение систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма 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, используемых преступниками для отмывания денег и финансирования терроризма.

Назовите региональные группы по типу ФАТФ.

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

8. _____
9. _____
10. _____

Задание 3.

В теории права под источниками права понимаются внешние формы выражения правовых норм. Источником правового регулирования противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является система официально установленных внешних форм выражения правовых нормы, регулирующих общественные отношения в данной сфере.

Перечислите основные источники права в сфере ПОД/ФТ

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

Задание 4.

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

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

Дополните схему 1.

Темы докладов:

1. История возникновения стандартов ФАТФ
2. Первая редакция Сорока Рекомендаций ФАТФ
3. Специальные рекомендации ФАТФ

Схема 1



ТЕМА 2. ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА (РОП) В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

Практическое занятие № 3

Цель: сформировать навыки применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности

Вопросы для обсуждения:

1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода.
2. Регулирование и надзор финансовых учреждений. Контроль и мониторинг риска.
3. Риск-ориентированный подход к надзору

Задание 1

РОП в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Согласно Рекомендации 1 ФАТФ финансовые учреждения обязаны определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков ПОД/ФТ.

РОП позволяет гибко применять меры ПОД/ФТ, с тем чтобы более эффективно распределять имеющиеся ресурсы и направлять усилия на предупредительные меры в областях высокого риска ОД/ФТ.

Тематика применения РОП в сфере ПОД/ФТ получила свое развитие в ряде документов, принятых международными органами и объединениями, специализирующимися на вопросах ПОД/ФТ.

Укажите перечень документов, принятых ФАТФ в сфере применения РОП в сфере ПОД/ФТ

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____

6) _____

Задание 2

«Актуальные вопросы оценки рисков отмывания денег, применения санкций, взяточничества и коррупции» - документ Вольфсбергской группы, подготовленный в сентябре 2015 года, представляет практический интерес для кредитных организаций, поскольку содержит рекомендации по организации системы оценки рисков ПОД/ФТ, рисков применения целевых финансовых санкций и рисков подкупа должностных лиц финансовых учреждений, необходимой для предотвращения вовлечения финансовых организаций в незаконную деятельность, связанную с ПОД/ФТ, коррупцией.

Оценка рисков, связанная с совершением финансовых преступлений, является одним из элементов осуществляемого финансовыми организациями/фирмами внутреннего контроля в целях противодействия финансовым преступлениям, который может быть использован для усиления системы внутреннего контроля в финансовых организациях. Результаты оценок позволяют выявить основные сферы деятельности, подверженные рискам, повысить качество управления этими рисками и обеспечивают размещение ресурсов в наиболее уязвимых к риску областях, а также принятие стратегических (долгосрочных) и тактических (среднесрочных) планов действий по управлению выявленными рисками.

Основная цель оценки риска ПОД/ФТ - совершенствование управления риском финансовых преступлений путем выявления общих и специфических рисков ПОД/ФТ, с которыми сталкивается финансовая организация, определив, как эти риски снижаются средствами контроля в соответствии с программой ПОД/ФТ организации, и установив остаточный риск финансовой организации.

Перечислите цели использования результатов оценки риска.

- 1) _____

- 2) _____

- 3) _____

4)

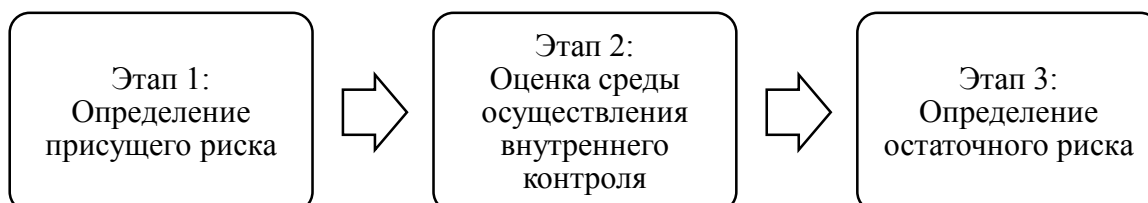
5) _____

6) _____

7) _____

8) _____

Наиболее распространенным подходом оценки рисков, связанных с ПОД/ФТ, является «традиционная/стандартная методология», представляющая собой трехэтапный процесс:



Этап 1: *Присущий риск* представляет собой подверженность рискам, связанным с ПОД/ФТ, применением санкций, взяточничеством и коррупцией, в отсутствие применения каких-либо инструментов контроля. Поскольку абсолютно идентичных финансовых организаций не существует, уровни рисков, присущих финансовым организациям, могут различаться в зависимости от масштабов и сферы их деятельности, а также от принимаемых ими рисков.

Для выявления рисков, присущих финансовой организации, как правило, проводится оценка по следующим пяти категориям:

1. Клиенты
2. Продукты и услуги
3. Каналы реализации продуктов и услуг
4. Особенности географического "присутствия"
5. Прочие факторы качественной оценки риска

Категории рисков, с которыми сталкиваются финансовые организации, могут быть весьма широкими. В рамках указанных широких категорий рисков на основе рекомендаций либо ожиданий регулирующих органов и передового опыта в соответствующей отрасли выделяются факторы присущего риска, содержащие комбинацию качественных и количественных критериев.

Факторы рисков представляют собой основные предпосылки или базовые условия, при которых финансовая организация может быть использована в целях совершения финансовых преступлений. Ненадлежащее управление факторами рисков может привести к возникновению репутационного риска, применению мер воздействия регулятивного и правового характера, а также возможным последующим финансовым издержкам.

С учетом вида деятельности определенного структурного подразделения или продуктов и услуг, предоставляемых в рамках определенного направления деятельности финансовой организации, и клиентской базы для определения присущего риска используется РОП. Как правило, каждому фактору риска присваивается оценка или весовой коэффициент, отражающие уровень риска, связанного с этим фактором риска, и его значимость в сравнении с прочими факторами риска.

1) оценка риска присущего клиенту (таблица 3.1 - 3.2)

Таблица 3.1 – Клиенты первого типа

Клиенты первого типа - физические и юридические лица	Оценка риска
Физические лица	
- Владельцы крупного частного капитала	Высокий
- Розничные	Низкий
- Другие	Умеренный

Юридические лица	
Акционерные компании открытого типа	
- акции которых имеют котировки на официальной бирже	Низкий
- акции которых имеют котировки на неофициальной бирже	Умеренный
Акционерные общества закрытого типа	
- Операционные компании (компании реального сектора экономики)	Низкий
- Холдинговые компании (компании, не занимающиеся хозяйственной деятельностью)	Умеренный
- Компании, чьи акции относятся к категории акций на предъявителя	Высокий
Государственные учреждения	
- Национальные	Низкий
- Государственные учреждения стран средней степени риска	Умеренный
- Государственные учреждения стран высокой степени риска	Высокий
- Государственные учреждения стран наиболее высокой степени риска	Наиболее высокий
Финансовые организации/Банки и регулируемые брокеры	
- акции которых имеют котировки на официальной бирже, а также зарегистрированные в странах, соблюдающих международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	От низкого до умеренного
- зарегистрированные в странах, частично соблюдающих либо не соблюдающих международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	Умеренный
- акции которых имеют котировки на неофициальной бирже, а также зарегистрированные в странах, не соблюдающих международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	Высокий/наиболее высокий

Таблица 3.2 – Клиенты второго типа

Клиенты второго типа - отдельные категории лиц, для которых характерны повышенные риски	Оценка риска
Публичные должностные лица	
- Национальные	Умеренный
- Международные	Высокий
Отрасли экономики	
- Организации, оказывающие услуги по переводу денежных средств и ценностей	Умеренный/ Высокий
- Благотворительные и некоммерческие организации	Умеренный/ Высокий
- Посреднические организации/комиссионеры	Умеренный/ Высокий
- Агенты по операциям с недвижимостью	Умеренный/ Высокий
- Дилеры по операциям с товарами высокой стоимости	Умеренный/ Высокий
- Дилеры по драгоценным металлам и драгоценным камням	Умеренный/ Высокий

- Гейткиперы (лица, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц, например, клиентов и иных сотрудников той же организации; под такими лицами могут пониматься юристы, специалисты в области бухгалтерского учета, налоговые консультанты, трасты, инвестиционные брокеры и пр.)	Умеренный/ Высокий
- Казино, включая интернет-казино	Умеренный/ Высокий
- Торговцы оружием	Умеренный/ Высокий
- Частные военные организации	Умеренный/ Высокий
- Эмитенты цифровых валют и лица, осуществляющие схожие функции	Умеренный/ Высокий

2) оценка риска, присущего ряду продуктов, услуг и операций (таблица 3.3-3.4)

Таблица 3.3 – Продукты и услуги, для которых характерен повышенный риск

Примеры продуктов и услуг, для которых характерен повышенный риск	Оценка риска
Альтернативные инвестиционные инструменты/структурированные продукты	Умеренный/ Высокий
Торговое/экспортное финансирование	Умеренный/ Высокий
Международное индивидуальное банковское обслуживание состоятельных клиентов/управление активами состоятельных клиентов	Высокий
Международные банковские корреспондентские отношения	Высокий
- Международные электронные переводы денежных средств	Высокий
- Услуги по пересылке (в том числе, наличных денежных средств и документов)	Высокий
- Операции с драгоценными металлами (физическая поставка)	Высокий
- Банкнотные операции	Высокий
- Операции по транзитным счетам	Высокий
- Нисходящие клиринговые услуги (субклиринг)	Высокий
Счета специального назначения	Высокий
Международные брокерские депозиты	Высокий
Услуги по аренде индивидуальных депозитных ячеек (сейфов)	Высокий
Операции с драгоценными металлами (в том числе услуги по их физической доставке)	Высокий
Безлимитные платежные карты	Высокий
Установление базовых и иных индексов	Высокий

Таблица 3.4 – Операции, для которых характерен повышенный риск

Примеры операций, для которых характерен повышенный риск	Оценка риска
Значительные/необычные операции с наличными денежными средствами и их аналогами	Высокий
Транзитные операции	Высокий
Операции по субкорсчетам («встроенным» счетам)	Высокий
Международные электронные переводы денежных средств в страны с высокими рисками	Высокий
Операции компаний, предположительно являющихся однодневками	Высокий
Зачисление и списание денежных средств (высокая скорость оборачиваемости денежных средств по счетам)	Высокий
Необычный характер электронных переводов денежных средств	Высокий
«Смурфинг» (операции с незначительными суммами денежных средств, не превышающими пороговую величину, свыше которой операции подпадают под обязательный контроль)	Высокий
Внезапная активность клиента	Высокий
Иные необычные/подозрительные операции	Высокий

3) оценка риска в зависимости от рисков, связанных с каналами реализации продуктов и услуг (таблица 3.5)

Таблица 3.5 – Каналы реализации продуктов и услуг

Риски, связанные с каналами реализации продуктов и услуг	Оценка риска
Открытие счета	
- По ходатайству (по предварительной договоренности)	Низкий
- Спонтанно по инициативе клиента (включая случаи, когда клиент обращается в финансовую организацию без предварительной записи/договоренности)	Высокий
Обслуживание счета	
- В присутствии клиента	Низкий
- Только дистанционно* (в том числе посредством почты, телефонной связи, текстовых сообщений, видеосвязи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)	Умеренный*/ Высокий
- Только дистанционно через посредников, включая гейткиперов	Умеренный

4) оценка риска в зависимости от рисков, связанных с особенностями географического «присутствия»/ страновых рисков (таблица 3.6)

Таблица 3.6 – Страновые риски

Риски, связанные с особенностями географического «присутствия»/ страновые риски	Оценка риска
Местонахождение подразделений банка/финансовой организации	
- Страны наиболее высокого риска	Наиболее высокий

- Страны высокого риска	Высокий
Страны умеренного риска	Умеренный
- Страны низкого риска	Низкий
Местонахождение клиента	
- Страны наиболее высокого риска	Наиболее высокий
- Страны высокого риска	Высокий
- Страны умеренного риска	Умеренный
- Страны низкого риска	Низкий

5) оцениваем риск в зависимости от иных качественных факторов (таблица 3.7)

Таблица 3.7 – Иные качественные факторы риска

Иные качественные факторы риска ОД	Оценка риска
Стабильность клиентской базы	Низкий/Умеренный/Высокий
Интегрированность ИТ-систем	Низкий/Умеренный/Высокий
Ожидаемый рост количества счетов/клиентской базы	Низкий/Умеренный/Высокий
Ожидаемый рост доходов	Низкий/Умеренный/Высокий
Последние данные о движении рабочей силы в подразделении, ответственном за соблюдение законодательства в сфере ПОД	Низкий/Умеренный/Высокий
Доверие услугам третьих лиц	Низкий/Умеренный/Высокий
Недавно состоявшееся/планируемое внедрение новых продуктов и/или услуг	Низкий/Умеренный/Высокий
Недавно состоявшиеся/планируемые сделки поглощения	Низкий/Умеренный/Высокий
Недавно реализованные социальные проекты и инициативы в области соблюдения законодательства в сфере ПОД (например, устранение выявленных недостатков, устранение недоработок, перевод деятельности в оффшорную зону	Низкий/Умеренный/Высокий
Актуальные результаты внутреннего аудита или прочие существенные сведения	Низкий/Умеренный/Высокий

6) Примеры присвоения весовых коэффициентов факторам присущего риска

Фактор присущего риска	Весовой коэффициент
Каналы реализации продуктов и услуг	5%
Типы клиентов	35%
Страна/географическое «присутствие»	30%
Продукты и услуги	20%
Иные качественные факторы риска	10%

Этап 2. Инструменты внутреннего контроля представляют собой программы, принципы и меры, которые применяет финансовая организация в целях защиты от материализации риска ПОД/ФТ либо для того, чтобы обеспечить безотлагательное выявление потенциальных рисков. Инструменты контроля за соблюдением законодательства в сфере ПОД представлены в таблице 3.8

Таблица 3.8 – Присвоение весовых коэффициентов факторам эффективности инструментов контроля

Инструмент контроля	Весовой коэффициент
«Знай своего клиента» (включая все требования)	20%
Мониторинг и контроль	20%
Принципы и процедуры	10%
Иные оценки рисков	10%
Корпоративное управление в сфере ПОД, управленческий надзор и подотчетность	5%
Управленческая информация и отчетность	5%
Хранение данных и соблюдение сроков хранения	5%
Уполномоченный сотрудник/подразделение, ответственное за соблюдение законодательства о ПОД	5%
Выявление подозрительных операций и направление сообщений о подозрительных операциях	5%
Обучение	5%
Независимое тестирование и надзор	5%
Иные инструменты контроля	5%

Оценка присущего риска и инструментов внутреннего контроля является оценкой "на определенный момент времени"; таким образом, эффективное осуществление корректирующих мер может оказать благоприятное влияние на уровень остаточного риска только в рамках последующей оценки рисков.

Как и в случае с факторами присущего риска (рассмотрено выше), по итогам оценки каждому элементу, действующему в рамках инструмента внутреннего контроля, присваивается оценка, в результате агрегирования которых можно получить представление об относительной надежности того или иного инструмента внутреннего контроля. Затем каждому элементу может быть присвоен весовой коэффициент, отражающий значимость, для финансовой организации. Например, можно ожидать, что в рамках оценки рисков категории "Надлежащая проверка клиентов" будет присвоен больший весовой коэффициент, чем категории "Хранение данных и срок хранения".

Этап 3: Остаточный риск - это риск, сохраняющийся после применения инструментов контроля за присущим риском. Он определяется путем сопоставления уровня присущего риска и совокупной надежности мер управления рисками и инструментов контроля за ними. Оценка уровня остаточного риска используется для определения эффективности управления рисками ПОД/ФТ в рамках финансовой организации. Для оценки остаточного риска можно применять трехуровневую шкалу: "высокий", "умеренный" и "низкий".

Таблица 3.9 – Трехступенчатый подход к оценке остаточного риска

Присущий риск	Эффективность инструмента контроля	Остаточный риск
Низкий	90-100%	Низкий
	89-80%	Умеренный
	<80%	Высокий
Умеренный	90-100%	Низкий
	89-80%	Умеренный
	<80%	Высокий
Высокий	90-100%	Низкий
	89-80%	Умеренный
	<80%	Высокий

Остаточный риск может иметь низкий, умеренный, высокий уровни, характеристики которых приведены в таблице 3.10.

Таблица 3.10 – Уровень остаточного риска

Уровень	Характеристика
Низкий	совокупный уровень присущего риска финансовой организации/подразделения/направления деятельности, основанный на факторах, связанных с типом клиента, видом продуктов и услуг, каналами их реализации, особенностями географического "присутствия", и иных качественных факторах, оценивается на уровне "от низкого до умеренного", а инструменты контроля являются достаточными для управления этим присущим риском.
Умеренный	совокупный уровень присущего риска финансовой организации/подразделения/направления деятельности, основанный на факторах, связанных с типом клиента, видом продуктов и услуг, каналами их реализации, особенностями географического "присутствия", и иных качественных факторах, оценивается на уровне "от низкого до умеренного", при этом инструменты контроля являются неэффективными для управления таким риском; ИЛИ совокупный уровень присущего риска финансовой организации, основанный на факторах, связанных с типом клиента, видом продуктов и услуг, каналами их реализации, географическими особенностями, и иных качественных факторах, является высоким, а инструменты контроля - эффективными для управления этим присущим риском.

Высокий	совокупный уровень присущего риска финансовой организации/подразделения/направления деятельности, основанный на факторах, связанных с типом клиента, видом продуктов и услуг, каналами их реализации, особенностями географического "присутствия", и иных качественных факторах, оценивается на уровне "от умеренного до высокого", при этом инструменты контроля являются неэффективными для управления таким риском.
---------	--

После завершения разработки шкалы оценки остаточного риска в рамках оценки риска ПОД/ФТ могут быть приняты определенные решения.

Проведите оценку уровня остаточного риска по работе с клиентом, обратившимся в банк, если ваш клиент:

А) Иванов П.А. – владелец крупного частного капитала, хочет произвести пересылку денежных средств своему родственнику, который находится на Филипинах. Обслуживание клиента производится при его личном присутствии.

Б) Организация АО «ПромТЭК», акции которой размещены на ММВБ, которая хочет получить экспортное финансирование для своей продукции, экспорт планируется осуществлять в страны ЕС. В предоставленном пакете документов также содержались актуальные результаты внутреннего аудита, по факту которых в организации не было выявлено никаких нарушений. Обслуживание клиента производится дистанционно, через интернет-банк.

В банке присутствуют следующие инструменты контроля (где 1 – присутствует, 0 – отсутствует, или присутствует не в значительной степени):

Инструмент	Наличие
«Знай своего клиента» (включая все требования)	1
Мониторинг и контроль	1
Принципы и процедуры	0
Иные оценки рисков	0
Корпоративное управление в сфере ПОД, управленческий надзор и подотчетность	1
Управленческая информация и отчетность	1
Хранение данных и соблюдение сроков хранения	1
Уполномоченный сотрудник/подразделение, ответственное за соблюдение законодательства о ПОД	1
Выявление подозрительных операций и направление сообщений о подозрительных операциях	1
Обучение	1
Независимое тестирование и надзор	1
Иные инструменты контроля	0

Сделайте выводы.

Решение:

1) Заполните таблицу для оценки уровня присущего риска.

Категория рисков	Весовой коэффициент	Оценка риска	
		Иванов П.А.	АО «ПромТЭК»
1. Клиент			
2. Продукты и услуги			
3. Каналы реализации продуктов и услуг			
4. Особенности географического "присутствия"			
5. Прочие факторы качественной оценки риска			
Итого:			

2) Оцените эффективность инструментов внутреннего контроля банка

Инструмент	Наличие	Весовой коэффициент	Итого (2) x (3)
1	2	3	4
«Знай своего клиента» (включая все требования)			
Мониторинг и контроль			
Принципы и процедуры			
Иные оценки рисков			
Корпоративное управление в сфере ПОД, управленческий надзор и подотчетность			
Управленческая информация и отчетность			
Хранение данных и соблюдение сроков хранения			
Уполномоченный сотрудник/подразделение,			

ответственное за соблюдение законодательства о ПОД			
Выявление подозрительных операций и направление сообщений о подозрительных операциях			
Обучение			
Независимое тестирование и надзор			
Иные инструменты контроля			
Итого:			

Выводы и рекомендации:

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface.

Темы докладов:

1. Основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе риск отмывания денег и его взаимосвязь с финансово-экономическими рисками
2. Вольфсбергские принципы

Практическое занятие № 4

Цель: изучить особенности деятельности органов регулирования и надзора финансовых учреждений

Вопросы для обсуждения:

1. Функции подразделений финансовой разведки
2. Структура и полномочия ООН в сфере ПОД/ФТ
3. МВФ и Всемирный банк в системе ПОД/ФТ

Задание 1

Творческое задание. Заполните пропуски в тексте:

1) Страны должны создать _____, которое будет служить _____

_____ должно иметь доступ, непосредственный или опосредованный, на своевременной основе, к _____, _____ которая ему необходима для должного осуществления своих функций, включая _____.

2) Органы надзора должны располагать _____ для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями _____, включая право проводить инспекции. Они должны иметь полномочия требовать _____ от финансовых учреждений, которая _____ и налагать надлежащие _____ за невыполнение таких требований.

3) Страны должны иметь в наличии меры для выявления _____ наличных денежных средств и _____, включая систему декларирования или другое обязательное информирование. Страны должны обеспечить, чтобы их компетентные органы имели правовые полномочия для _____ или _____ наличных денежных средств или _____ в _____ отношении _____ которых _____ имеется _____, или которые недостоверно задекларированы или о которых осуществлено _____.

Назовите источник данной информации:

2) _____

3) _____

Какими рекомендациями ФАТФ предусмотрены полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры? Дополните схему

Группа F – Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры



Задание 3

Дополните схему и дайте характеристику каждому блоку



Темы докладов:

1. Структура, функции и полномочия группы «Эгмонт»
2. Базельский комитет и Вольфсбергская группа в системе ПОД/ФТ
3. Региональные группы по типу ФАТФ в системе ПОД/ФТ

ТЕМА 3. ТРЕБОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПОД/ФТ К ЧАСТНОМУ СЕКТОРУ

Практическое занятие № 5

Цель: изучить международные стандарты ПОД/ФТ, выявить особенности проверок НПК, рассмотреть меры предупреждения ОД и ФТ для определенных нефинансовых предприятий и профессий

Вопросы для обсуждения:

1. Надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета.
2. Состав финансовых учреждений – субъектов финансового мониторинга.

Задание 1

Надлежащая проверка – мероприятия, осуществляемые в целях сбора сведений, информации и документов в отношении клиента, его представителя и бенефициарного собственника, в том числе по операциям с деньгами и/или иным имуществом

Финансовым учреждениям не должно разрешаться иметь анонимные счета или счета на вымышленные имена.

Там, где существуют номерные счета, финансовые учреждения должны быть обязаны вести их таким образом, чтобы было достигнуто полное соответствие Рекомендациям ФАТФ. Например, финансовое учреждение должно надлежащим образом идентифицировать клиента в соответствии с этими критериями, и идентификационные данные клиента должны быть доступны для сотрудника, ответственного за меры по ПОД/ПФТ, других соответствующих сотрудников и компетентных органов.

Когда финансовые учреждения должны быть обязаны осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов (НПК)?

Ответ:

1) _____

2) _____

3)_____

4)_____

5)_____

Задание 2

Гражданин Петров Ф.И. хочет инвестировать 1 млн.руб в акции и обращается в брокерскую компанию «Альфа». У Петрова ранее не был открыт инвестиционный счет в данной компании. Опишите основные действия СДЛ.

Изменилось бы что-то в действиях СДЛ, в случае, если бы у Петров уже ранее обращался в компанию?

Опишите действия компании «Альфа» в случае если надлежащую проверку клиента выполнить не удалось.

Ответ:

Задание 3

Разгадайте ребус

1)



3 = Г

О о в

+ Р



3 = Л

2)

П  Е Д 

3)

Т € 

2 = Р

Задание 4

Приведите примеры нефинансовых предприятий и профессий

Ответ:

Задание 5

Согласно рекомендациям ФАТФ, страны должны принять меры по поощрению развития и использования современных и безопасных технологий для проведения финансовых операций, которые менее уязвимы для отмывания денег. Приведите три примера таких технологий или мер, которые могут быть менее уязвимыми для отмывания денег.

Ответ:

Темы докладов:

1. Процедура установления бенефициарного собственника
2. Критерии необычных сделок

Практическое занятие № 6

Вопросы для обсуждения:

1. Международные стандарты раскрытия информации
2. Направление сообщений о подозрительных операциях

Задание 1

Компания ООО «Инвест проект» (резидент Российской Федерации) была зарегистрирована группой физических лиц 2 февраля 2019 года с минимальным размером уставного капитала. В ЕГРЮЛ учредители компании не значатся как участники других юридических лиц. По ОКВЭД

ООО «Инвест проект» 1 апреля 2019 года обратилась в один из российских банков с просьбой осуществить перевод денежных средств в сумме 150 млн. евро на счет компании «Net Weight Ltd.» (резидент Цейлона) в цейлонском банке «Leaf of Seylon» в качестве 100%-й предоплаты за работы, которые должны быть выполнены в течение 12 месяцев (подготовка бизнес-плана по развитию бизнеса компании «Инвест проект» на территории Российской Федерации и стран Восточной Европы на период до 2020 года.) согласно договору от 8 марта 2019 года. «Инвест проект» представил в банк паспорт сделки и копию упомянутого договора (со слов оригинал по установленным нормам документооборота в компании не должен быть вынесен за пределы организации с целью) на русском и английском языках.

Материалы поступили в отдел финансового мониторинга того же банка для рассмотрения предполагаемой сделки в рамках полномочий по ПОД/ФТ. Оцените материалы

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Задание 2

В Вашу кредитную организацию обращается клиент-физическое лицо с намерением снять со своего зарплатного счета 15 000 рублей. В ходе мероприятий по идентификации установлено, что лицо с такими же ФИО, датой рождения, местом рождения и адресом регистрации (кроме реквизитов паспорта) включено в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Определите план Ваших действий по дальнейшей идентификации указанного лица. Обозначьте порядок направления информации в Росфинмониторинг.

Ответ:

Задание 3

Может ли в банке проводиться упрощенная идентификация физического лица? Если да, то в каких случаях?

Ответ:

Задание 4

Какие из предложенного перечня операции можно квалифицировать как подозрительные и почему?

- 1) Денежный перевод 500 тыс.руб в Иран;
- 2) Завышение окладов одних сотрудников перед другими, выполняющими аналогичные функции;
- 3) Приобретение 8 сберегательных сертификатов с номиналом 100 тыс.руб каждый;
- 4) Обмен 10 тыс. долларов на рубли в банке.

Ответ:

№1, да/нет, т.к. _____

№2, да/нет, т.к. _____

№3, да/нет, т.к. _____

№4, да/нет, т.к. _____

Темы докладов:

1. Защита должностных лиц и информирование клиента при выявлении подозрительных сделок
2. Меры регулирования и надзора для выполнения финансовыми учреждениями требований международных стандартов

ТЕМА 4. РОП В УСЛОВИЯХ ИНТЕРНЕТ ПЛАТЕЖЕЙ

Практическое занятие № 7

Цель: рассмотреть сущность и виды электронных денег, оценить риски, присущие их функционированию

Вопросы для обсуждения:

1. Электронные деньги и международный опыт их регулирования.
2. Источники риска ОД/ФТ в условиях использования электронных денег
3. Интернет-платежи

Задание 1

Электронные деньги – одна из самых новых форм обращения кредитных денег. Ее особенность – вращение в информационных сетях. Сегодня выделяется несколько категорий таких средств. Назовите их.

Ответ:

Признак классификации	Вид электронных денег
Способ хранения электронных денег	
Способ обработки данных об операциях	
Форма организации электронной денежной системы	
Субъект эмиссии	
Валюта обязательства эмитента	

Задание 2

Сравните фиатные деньги и криптовалюту по следующим параметрам:

форма выпуска, стоимость, контроль, эмиссия, надежность использования, налогообложение, устойчивость к кризисам, удобство использования. Ответ представьте в таблице.

Ответ:

Параметр	Фиатные деньги	Криптовалюта
Форма выпуска		
Стоимость		
Контроль		

Эмиссия		
Надежность использования		
Налогообложение		
Устойчивость к кризисам		
Удобство использования		

Задание 3

Как вы считаете, возможен ли переход от фиатных денег к криптовалютам? Объясните.

Ответ:

Задание 4

Разгадайте ребусы:

1)



2)



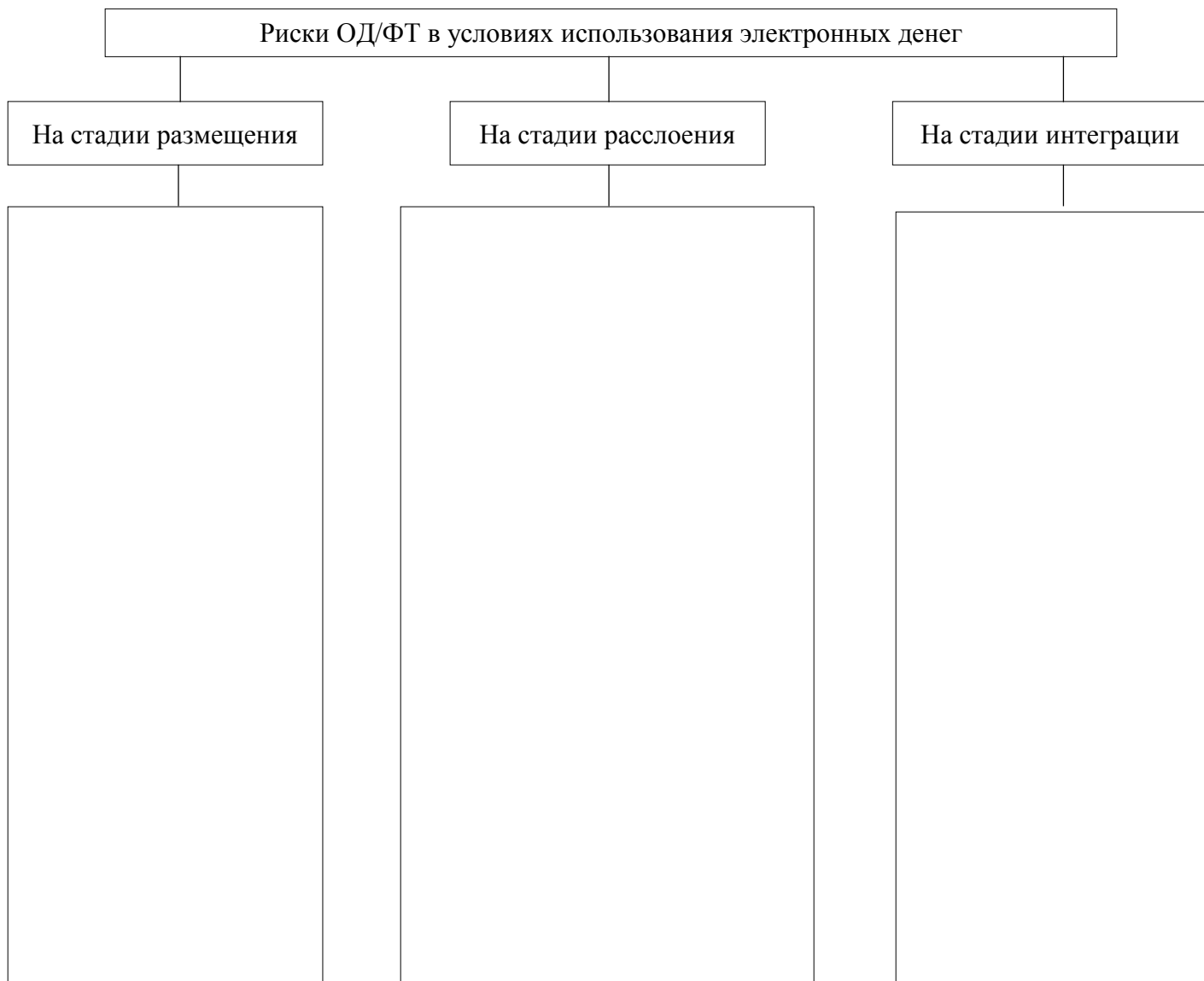
3)



Задание 5

Согласно трехфазной модели ОД обозначьте возможные риски ОД/ФТ в условиях использования электронных денег. Дополните схему.

Ответ:



Темы докладов:

1. Интернет-платежи и их использование для отмывания денег
2. Азартные игры в Интернете
3. Результаты оценки риска ОД/ФТ в условиях интернет-платежей

ТЕМА 5. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Практическое занятие № 8

Цель: изучить общие положения международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, рассмотреть условия оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции, определить взаимосвязь субъектов ПФР

Вопросы для обсуждения:

1. Общие положения международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
2. Условия оказания взаимной правовой помощи и экстрадиции.

Задание 1

Заполните пропуски в тексте:

Среди функций Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества необходимо выделить взаимодействие с компетентными органами _____ иностранных _____ государств _____ на _____, _____ предварительного расследования, _____ и исполнения судебных решений.

Росфинмониторинг в сфере финансового мониторинга предоставляет соответствующую информацию компетентным органам иностранных государств по их _____ или по _____ в соответствии с _____ Российской Федерации.

Передача компетентным органам иностранного государства информации, связанной с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, осуществляется в том случае, если она _____

_____ и может позволить компетентным органам этого государства начать расследование или сформулировать запрос.

Информация, связанная с выявлением, изъятием и конфискацией доходов, полученных преступным путем, предоставляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она _____

_____.

В свою очередь, органы государственной власти Российской Федерации, в том числе Росфинмониторинг, вправе направлять в компетентные _____ органы _____ иностранных _____ государств _____

_____,
сделанные указанными компетентными органами согласно международным договорам Российской Федерации.

Органы государственной власти Российской Федерации, осуществляющие деятельность, связанную с финансовым мониторингом, направившие запрос, обеспечивают _____ и используют ее только в целях, указанных в запросе.

Задание 2

Порядок выдачи в России основан на ряде ключевых международных инструментов, относящихся к экстрадиции, включающих среди прочего соответствующие универсальные конвенции. Назовите их.

Ответ:

Задание 3

Возможна ли экстрадиция в указанных случаях (указанные лица находятся на территории РФ)? Объясните.

А) в отношении гражданина Российской Федерации на территории Евросоюза возбуждено уголовное дело о причастности к финансированию террористического акта;

Б) лицо без гражданства, постоянно проживающее на территории России привлечено к ответственности за отмывание доходов, полученных преступным путем в Китае;

В) гражданин США привлечен к ответственности за совершение предшествующее отмыванию доходов;

Г) гражданин Саудовской Аравии, получивший политическое убежище в Российской Федерации, в отношении которого возбуждено уголовное дело в Саудовской Аравии по причастности к отмыванию доходов.

Ответ:

А) да/нет, т.к. _____

Б) да/нет, т.к. _____

В) да/нет, т.к. _____

Г) да/нет, т.к. _____

Задание 4

Дополните схему



Темы докладов:

1. Сотрудничество между ПФР. Принципы обмена информацией.
2. Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами.

Практическое занятие № 9

Вопросы для обсуждения:

1. Квалификационные требования сотрудников ПОД/ФТ
2. Существенные критерии

Методические указания для решения задач к практическому занятию №9

В основе Методологии, утвержденной ФАТФ в 2013 году для оценки систем противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма (ПОД/ФТ) («Методология»), лежит понимание того факта, что всесторонняя оценка любой системы ПОД/ФТ предполагает рассмотрение двух взаимодополняющих компонентов: с одной стороны – технического соответствия, а с другой – эффективности. Техническое соответствие относится к выполнению специальных требований Рекомендаций ФАТФ, а эффективность определяется в более широком смысле как степень, в которой финансовые системы и экономики снижают риски и угрозы отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Рейтинги соответствия в отношении Рекомендаций ФАТФ должны быть определены согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии (Соответствует (С), Соответствует в значительной степени (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или могли бы, в исключительных случаях, быть проставлены как неприменимо (НП).

Таблица 9.1 – Критерии соответствия стандартам ФАТФ

Соответствует	Все основные критерии Рекомендации полностью соблюдены.
В основном соответствует	Недостатки незначительны, большая часть основных критериев полностью соблюдена.
Частично соответствует	Страной были предприняты необходимые меры, обеспечено соблюдение некоторых основных критериев.
Не соответствует	Имеются существенные недостатки, большая часть основных критериев не соблюдается.

Не применимо	Какое-либо требование или часть требования не применимо – из-за структурных, правовых и институциональных особенностей страны (например, кредитно-финансовых учреждений, о которых идет речь, в ней не существует).
--------------	---

При определении уровня соответствия каждой Рекомендации эксперт должен оценивать не только формальное соответствие Рекомендациям ФАТФ, но и то, насколько полно и основательно выполняются эти Рекомендации, и насколько эффективной является работа в этом направлении. Таким образом, оценка должна включать в себя не только проверку наличия и самого факта выполнения необходимых мер, но и наличие необходимых результатов – например, позволяет ли количество обвинительных приговоров по делам о легализации денежных средств, полученных преступным путем, или количество поданных отчетов о подозрительных транзакциях (ОПТ) сделать вывод об эффективности системы.

В ходе взаимной оценки заполняется таблица следующей формы (таблица 9.2):

Таблица 9.2 – Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Сорок Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов в основе рейтинга (Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга)
Правовые системы		
1. Преступление ОД		
2. Преступление ОД – субъективная сторона и ответственность юридических лиц		
3. Конфискация и обеспечительные меры		
Превентивные меры		
1. ...		

При определении уровня соответствия каждой Рекомендации эксперт должен оценивать не только формальное соответствие Рекомендациям ФАТФ, но и то, насколько полно и основательно выполняются эти Рекомендации, и насколько эффективной является работа в этом направлении.

Для обеспечения надлежащей степени прозрачности и единообразия, а также для того, чтобы оцениваемая страна знала, на чем основан рейтинг

соответствия, в разделе, в котором указан рейтинг соответствия, необходимо кратко, но четко изложить факторы, учитывавшиеся при его определении, а именно: (а) полностью ли были соблюдены основные критерии, и, если нет, указать имеющиеся недостатки; (б) как оценка эффективности повлияла на рейтинг. Эффективность системы в определенных областях может иметь положительное, нейтральное или отрицательное влияние на рейтинг. Так как многие из указанных элементов уже были указаны в анализе, необходимо указать только ключевые моменты с указанием соответствующих пунктов отчета. Некоторые Рекомендации рассматриваются не в одном, а в нескольких разделах – например Рекомендации 30 и 32. Это не значит, что каждый раздел должен иметь частичные рейтинги соответствия – выставляется только один рейтинг, а факторы, влияющие на тот или иной подраздел отчета, указываются в таком подразделе.

При проведении оценки экспертам следует помнить об основных требованиях, действующих в отношении как законов или положений, так и других мер, подлежащих принудительному исполнению. Любой такой закон, положение или мера должна:

- а) налагать правовое обязательство;
- б) такое обязательство должно быть обеспечено возможностью принудительного исполнения – посредством уголовного, гражданского или административного права;
- с) необходимо наличие эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций, применяющихся к лицам, нарушающим такое обязательство.

Далее по итогам заполнения Рейтинга соответствия Рекомендациям ФАТФ составляется план рекомендуемых действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ (таблица 9.3).

Таблица 9.3 - План рекомендуемых действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендуемые действия (в порядке приоритета)
1. Общие положения	Никакого текста не требуется
2. Правовая система и соответствующие институциональные меры	
...	...

Задание 1.

Оцените национальную систему Российской Федерации на соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ по следующим рекомендациям:

- 1) Рекомендация 4 – Законы о тайне в соответствии с Рекомендацией

- 2) Рекомендация 5 – Надлежащая проверка клиентов
- 3) Рекомендация 8 – Новые технологии и бизнес без прямого контроля
- 4) Рекомендация 9 – Третьи лица и привносящие бизнес
- 5) Рекомендация 26 – Подразделения финансовой разведки
- 6) Рекомендация 28 – Полномочия компетентных органов
- 7) Рекомендация 29 – Надзорные органы
- 8) Рекомендация 31 – Национальное сотрудничество

Ответ:

Составим Рейтинг соответствия РФ Рекомендациям ФАТФ

Сорок Рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов в основе рейтинга (Обзор факторов, лежащих в основе рейтинга)
Превентивные меры		
4. Законы о тайне в соответствии с Рекомендацией		
5. Надлежащая проверка клиентов		
8. Новые технологии и бизнес без прямого контроля		
9. Третьи лица и привносящие бизнес		

Институциональные и другие меры		
26. Подразделения финансовой разведки		
28. Полномочия компетентных органов		
29. Надзорные органы		
31. Национальное сотрудничество	ЗС	

Исходя из выявленных факторов, лежащих в основе рейтинга, составьте План рекомендуемых действий по совершенствованию системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендуемые действия (в порядке приоритета)
4. Законы о тайне в соответствии с Рекомендацией	

5. Надлежащая проверка клиентов	
8. Новые технологии и бизнес без прямого контроля	
9. Третьи лица и приносящие бизнес	
26. Подразделения финансовой разведки	
28. Полномочия компетентных органов	
29. Надзорные органы	

31. Национальное сотрудничество	

Темы докладов:

1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ и дополнительные элементы
2. Подготовка экспертов-оценщиков

Список рекомендуемой литературы

1. Конституция Российской Федерации
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ): принят ГД ФС РФ 16.07.1998 от 31.07.1998 N 146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ): принят ГД ФС РФ 21.10.1994 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ): принят ГД ФС РФ 30.12.2001 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001.[электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_20780/
7. Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 129-ФЗ. [Электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_20780/
8. Федеральный закон РФ «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 п 164-фз [электронный ресурс]. – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_20780/
9. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/
10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12127405/>
11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/>
12. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12114699/>

13. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 04.07.2011. – Ст.3872
14. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 // Собрание законодательства Российской Федерации. 08.06.2011. – Ст.2758
15. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 18.06.2012. - №25. – Ст.3314
16. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения/ Пер. с англ.- М.: МУМЦФМ, 2012.- 176 с.
17. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с.
18. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с.
19. Руководство ФАТФ. Применение риск-ориентированного подхода для банковского сектора: пер. с англ.- Ярославль: Литера, 2015. 110 с.
20. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А.Чиханшин, Ю.В.Трунцевский и др.; отв.ред. И.И.Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.
21. Руководство ФАТФ по ПОД/ФТ и расширению доступа к финансовым услугам
22. Рекомендации ФАТФ. Методология оценки технического соответствия стандартам ФАТФ
23. Руководство ФАТФ (2013). РОП для prepaid карт, мобильных и онлайн платежей
24. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. — М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. — 64 с.

- 25.Магомедов Ш.М. Каратаев М.В. ФАТФ: первые 25 лет в архитектуре международных отношений. Сообщение1. Эволюция концепции финансового мониторинга// Вестник РАЕН.- 2014. №3 – С.25-30
- 26.Русанов, Г.А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практ.пособие / Г.А.Русанов. – М.: Издательство Юрайт, 2017. -124 с.- (Серия: Профессиональная практика)
- 27.Русанов, Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учеб.пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.А.Русанов. – М.: Издательство Юрайт, 2017. -157 с.- (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс)
- 28.Гузнов, А.Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб.пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г.Гузнов, Т.Э.Рождественская. – М.: Издательство Юрайт, 2017

Учебное издание

Тарасенко С.В.
Колесова И.В.
Кудревич В.В.
Колобова Ю.И.

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ)**

*Рабочая тетрадь
для практических занятий
для студентов всех форм обучения
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(профиль «Финансовый мониторинг»)*

В авторской редакции

Изд. № 21/2020. Объем 3,5 п.л.

РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»