

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

**НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Методические указания
для практических занятий
для обучающихся направления
подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
(профиль «Финансовый мониторинг»)

Севастополь
СевГУ
2021

УДК 336.7(075)
ББК 65.261я73
Н17

Р е ц е н з е н т:

М.И. Казнова - доцент кафедры «Финансы и кредит» канд.экон.наук

Составители: И.В. Колесова, Н.В. Яровая, С.В. Сорокина

Н17 Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: методические указания для практических занятий для обучающихся направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Финансовый мониторинг») / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит»; сост.: И.В. Колесова, Н.В. Яровая, С.В. Сорокина. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2021. – 27 с. ил. – Текст: электронный.

Цель методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи обучающимся при изучении дисциплины «Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма».

УДК 336.7(075)
ББК 65.261я73

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 11 от 26.03.2021 г.

© Колесова И.В., Яровая Н.В.,
Сорокина С.В., 2021
© ФГАОУ ВО «Севастопольский
государственный университет», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема № 1.....	5
Тема № 2.....	5
Тема № 3.....	10
Тема № 4.....	15
Тема № 5.....	20
Темы рефератов (эссе) по дисциплине.....	22
Методические указания по написанию и оформлению рефератов.....	24
Рекомендуемая литература к курсу.....	27

Введение

Надзор в сфере ПОД/ФТ является составляющей общей системы государственной контрольно-надзорной деятельности.

Государственные контрольно-надзорные органы выполняют свои задачи самостоятельно и независимо. Деятельность этих структур осуществляется в соответствии с принципами законности, профессионализма, гласности, общественной ориентированности и справедливости. Система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ направлена в первую очередь на профилактику и предупреждение нарушений, на изменение поведенческой модели организаций, их должностных лиц, на повышение правосознания и правовой культуры руководителей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований в сфере ПОД/ФТ и определение способов устранения или снижения рисков их возникновения.

Главная цель надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ – обеспечение поступления своевременной, полной и качественной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом от субъектов ПОД/ФТ. Методические указания по дисциплине «Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ» служат для получения практических навыков в процессе изучения данной дисциплины, что позволит обучающимся по программе магистратуры:

- изучить институционально-правовые основы национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, базовых понятий надзорной деятельности и овладение специальной терминологией в сфере ПОД/ФТ;
- усовершенствовать способности аналитически мыслить, понимать финансовый механизм происходящих в деятельности субъектов ПОД/ФТ процессов и явлений;
- приобрести знания о целях, задачах, роли, функциях и основах организации надзорной службы Росфинмониторинга;
- ознакомиться с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами;
- освоить на базовом уровне отдельные инструменты государственного финансового надзора;
- приобрести навыки финансового надзора, оценки, контроля и интерпретации результатов финансово-экономических расчетов и процессов.

Для освоения дисциплины необходимы знания финансов, основ функционирования международной и национальной систем ПОД/ФТ.

Тема 1. Организация финансового надзора в Российской Федерации

Практическое занятие № 1,2

Вопросы для обсуждения

1. Что понимается под термином «финансовый надзор» на предприятии?
2. Какие поднадзорные организации закреплены за Банком России, Росфинмониторингом, Роскомнадзором, Федеральной налоговой службой, Пробирной палатой России?
3. В чем состоят задачи надзорной деятельности Росфинмониторинга?
4. Назовите объект и предмет надзорной деятельности.

Термины: финансовый контроль, надзор, финансовый риск, объект надзора, предмет надзора, поднадзорная организация

Творческая работа:

В сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма контрольно-надзорные функции возложены на следующие организации:

- Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор);
- Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России);
- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Росфинмониторинг координирует деятельность всех участников системы противодействия отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма.

Необходимо заполнить таблицу, отразив закрепление поднадзорных организаций за органами надзора в сфере ПОД/ФТ:

Таблица 1

№	Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ	Поднадзорные организации
1.	Банк России	
2.	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)	
3.	Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России)	
4.	Федеральная налоговая служба	
5.	Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	

Тема 2. Постановка организации на учет в Росфинмониторинг

Практическое занятие № 3,4

Вопросы для обсуждения

1. Опишите процедуру постановки на учет в Росфинмониторинг. По каким мотивам организации может быть отказано в постановке на учет?

2. Объясните, какие возможности дает открытие личного кабинета на сайте Росфинмониторинга.

Учет в Росфинмониторинге осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства от 27.01.2014 № 58 и Приказом Росфинмониторинга от 06.08.2014 № 207. Постановке на учет подлежат лизинговые компании, операторы по приему платежей, риэлторы и факторинговые компании. Срок постановки на учет: 30 дней с даты госрегистрации, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню заключения первого договора об оказании соответствующих услуг. Подача документов для постановки на учет осуществляется на бумажном носителе или в электронной форме (в т.ч. через Единый портал госуслуг).

Основанием для отказа в постановке на учет являются:

- представление карты, оформленной ненадлежащим образом;*
- представление карты в территориальный орган не по месту государственной регистрации юридического лица или месту жительства индивидуального предпринимателя;*
- представление карты юридического лица или индивидуального предпринимателя, в сфере деятельности которых имеются соответствующие надзорные органы.*

В случае отказа из-за ненадлежащего оформления дается 5 рабочих дней на исправление документов.

В случае изменения регистрационных данных организация обязана подать уточненные данные в течение 5 рабочих дней. Если изменения влекут снятие с учета, заявление об этом подается так же в течение 5 рабочих дней. Снятие с учета выполняется и при ликвидации организации.

Все действия по принятию решения о постановке на учет или снятию с учета выполняются в течение 15 календарных дней.

Мониторинг-контроль осуществляется через Личный кабинет (информационный ресурс, размещенный на официальном сайте Росфинмониторинга). Личный кабинет – это механизм взаимодействия Росфинмониторинга и субъектов Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ, основанный на риск-ориентированном подходе при выявлении операций, имеющих признаки легализации доходов и финансирования терроризма.

Использование личного кабинета дает следующие преимущества:

- удобный интерфейс для обмена информацией с Росфинмониторингом;*
- возможность взаимодействия через интернет – без установки дополнительного программного обеспечения;*
- весь спектр информации, подлежащей обмену, собран в одном месте;*
- непосредственно в личном кабинете обеспечивается оперативная техническая поддержка;*
- предусмотрено отображение ключевых индикаторов взаимодействия с Росфинмониторингом, что позволяет оперативно реагировать на наиболее важные факторы.*

Тесты:

1. Согласно ФЗ 115, к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

А) организация и осуществление внутреннего контроля; обязательный контроль.

Б) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма(с исключениями).

В) Проверка с целью убеждения в полноте и достоверности сведений, содержащихся в уведомлении о начале осуществления отдельных видов деятельности и иных имеющихся в распоряжении органа контроля документах юридического лица, индивидуального предпринимателя.

2. Согласно ФЗ 115, идентификация это:

А) Совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Б) Установление соответствия реального объекта, товара представленной на него документации, его названию во избежание подмены одного объекта другим.

В) процесс распознавания пользователя автоматизированной системой, для чего он сообщает ей свое уникальное имя, к примеру логин.

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

А) С Минфином России.

Б) С Банком России.

В) С надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа.

Г) С Руководителем организации.

Д) Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органами.

4. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (кроме кредитных организаций) установлены:

А) Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Б) Правительством РФ.

Г) Министерством финансов РФ.

Д) Центральным банком РФ.

Е) Всеми вышеперечисленными в зависимости от специфики деятельности.

5. В течение какого периода анкета (досье) по идентификации клиента подлежит хранению в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, и финансирования терроризма?

- А) Не мене 3-х лет, со дня идентификации клиента;
- Б) Не менее 5-ти лет, со дня прекращения отношений с клиентом;
- В) Не мене 10-ти лет, со дня идентификации клиента;
- Г) Не менее 3-х лет, со дня прекращения отношений с клиентом.

6. Идентификация личности необходима при совершении операций с денежными средствами на сумму, превышающую:

- А) 10 000 руб.;
- Б) 15 000 руб.;
- В) 30 000 руб.;
- Г) нет верного ответа.

7. При идентификации физических лиц в целях реализации правил внутреннего контроля, устанавливаются, в том числе следующие данные:

- А) Место основной работы.
- Б) Семейное положение.
- В) Место рождения.
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

8. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов проводится в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

А) международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

Б) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

В) иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

Г) только в том случае, если уполномоченный орган дал запрос.

9. Согласно 115 ФЗ, из списка операций с денежными средствами или иным имуществом подлежащих обязательному контролю, НЕ ОТНОСЯТСЯ к операциям по банковским счетам (вкладам):

А) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

Б) размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

В) открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме.

10. Если Уполномоченным органом в ходе предварительной проверки были выявлены нарушение ФЗ 115, и результаты проверки признаны обоснованными, то Уполномоченный орган издает постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, указанных в пункте 10 статьи 7 Федерального закона 115, на срок до:

- А) 30 суток.
- Б) 45 суток.
- В) 90 суток.

11. Должна ли встать на учет в Росфинмониторинг организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий:

- А) должна.
- Б) не должна.

12. Бенефициарным владельцем является физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет:

- А) более 25 % в капитале.
- Б) не менее 75 % в капитале.
- В) 51 % в капитале.
- Г) 100 % в капитале.

13. Целевой инструктаж в целях ПОД/ФТ – это:

А) определение должностных обязанностей работников финансовой организации.

Б) форма обучения по ПОД/ФТ, направленного на получение работниками знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ.

В) Проверка, которая проводится путем анализа имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа) информации о проверяемой организации, а также сведений и документов, полученных от организации по письменным запросам Росфинмониторинга или его территориальных органов.

14. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- А) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции.
- Б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
- В) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции.
- Г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции.

Тема 3. Организация проверок Росфинмониторинга

Практические занятия № 5,6

Росфинмониторинг осуществляет проверки в организациях, не имеющих надзорных органов. При проверке определяется принадлежность организации к субъектам ПОД/ФТ, соблюдение организацией требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, вовлеченность организации в схемы легализации преступных доходов.

В соответствии с Административным регламентом исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу и ее территориальными органами государственной функции по осуществлению контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований российского законодательства о ПОД/ФТ и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 06 июня 2012 г. № 192, исполнение государственной функции включает в себя следующие административные процедуры и действия:

1) проведение проверки:

- осуществление выездной проверки;
- осуществление камеральной проверки;
- оформление результатов проверки;

2) производство по делам об административных правонарушениях:

- возбуждение дела об административном правонарушении;
- прекращение производства по делу об административном правонарушении до передачи дела на рассмотрение;
- подготовку к рассмотрению дела об административном правонарушении;
- рассмотрение дела об административном правонарушении.

По состоянию на 1.03.2014 года на учете в Росфинмониторинге состояло более 24 тысяч организаций вышеуказанных категорий, на конец года – 80 тысяч субъектов ПОД/ФТ.

Последовательность действий при проведении проверки определяется приказом Росфинмониторинга и размещена на сайте. Первым шагом является подготовка приказа о проведении выездной (или камеральной) проверки. Затем выход в организацию, вручение приказа и требования о предоставлении документов (при камеральной проверке -направление запроса о предоставлении сведений и информации в течение 7 дней с момента получения запроса). Процедура проведения проверки, продолжительностью до 30 дней, включает получение необходимых сведений и документов, их изучение и анализ. По результатам проверки составляется акт проверки организации, который направляется в организацию. В процессе проверки производится оценка выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ, выявляются факты несоответствия действий организации, индивидуального предпринимателя законодательству о ПОД/ФТ (правила внутреннего контроля должны быть подписанные, утвержденные и обновленные в соответствии с действующим законодательством, должно быть назначено приказом специальное должностное лицо, требования к обучению, представлению сведений).

Проверке подлежит любой период деятельности организации, начиная с 1 февраля 2002 года - даты вступления в силу Федерального закона от 7 августа

2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае если действие указанного закона было распространено на организацию позднее, то проверке подлежит любой период деятельности организации с момента вступления в силу соответствующих изменений и дополнений в Федеральный закон № 115-ФЗ, с учетом сроков хранения организацией документов и сведений, установленных данным федеральным законом.

Творческое задание:

1. Графически интерпретировать порядок проведения проверки надзорным отделом Росфинмониторинга.

2. Составить должностную инструкцию по проведению проверки, исходя из следующего:

Должностные лица, осуществляющие контроль, проводят проверки по следующим вопросам:

- наличие в организации утвержденных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ осуществления указанного внутреннего контроля, а также соответствие правил внутреннего контроля требованиям федерального закона и иных нормативных правовых актов;

- наличие в организации специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, и документов о его назначении;

- соответствие специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, квалификационным требованиям, установленным законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение организацией требований федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации к подготовке и обучению кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- соблюдение организацией требований федерального закона и иных нормативных правовых актов к идентификации клиентов организации, их представителей и выгодоприобретателей;

- соблюдение порядка выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых в процессе осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в случаях, установленных федеральным законом;

- соблюдение порядка документального фиксирования и направления в Росфинмониторинг сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом;

- соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом;

- соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом в случаях, установленных федеральным законом.

По фактам нарушений законодательства о ПОД/ФТ виновные лица привлекаются к административной ответственности по ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

При проведении проверки должностные лица Росфинмониторинга обязаны:

- проводить проверки в соответствии с Административным регламентом (Приказ № 191);
- обеспечивать сохранность сведений, полученных при проверках, составляющих служебную, банковскую, налоговую, коммерческую и иную, охраняемую законом тайну.

Сроки проверок		
Выездная	<i>Срок определяется ви- дом проверки</i>	Камеральная
<i>Не более 30 кален- дарных дней</i>		<i>Не более 90 ка- лендарных дней</i>
Продление срока – не более чем на 30 календарных дней		

Рис. 8.3 – Сроки проверок субъектов ПОД/ФТ

Выездная проверка осуществляется комиссией не чаще 1 раза в год (по одной организации). Камеральная проверка может осуществляться одним человеком и проводится путем анализа документов и информации, полученной по письменному запросу от организации. Принципы включения организаций в План проверки – информация для служебного пользования. Система планирования проверок организаций строится на основе риск-ориентированного подхода – метода организации и осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ, при котором выбор интенсивности (формы, периодичности) проведения мероприятий по контролю определяется отнесением деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей к определенному уровню риска (классификация объектов контроля с учетом степени тяжести, частоты возникновения и возможных негативных последствий для охраняемых законом ценностей в результате несоблюдения обязательных требований).

В рамках проверки могут изучаться следующие документы организации:

1. Устав и/или учредительный договор, в которых указываются цели создания и виды деятельности юридического лица.
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица либо выписка из ЕГРЮЛ.
3. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.
4. Лицензии на право осуществления определенных видов деятельности, подлежащих лицензированию.
5. Письмо Госкомстата России о присвоении кодов форм государственного статистического наблюдения (ОКОПФ, ОКПО, ОКВЭД, ОКАТО).
6. Банковские документы (выписки по банковским счетам, поручения).
7. Кассовые документы (кассовая книга, приходные и расходные ордера).

8. Справка о счетах, открытых в кредитных организациях.
9. SWIFT и телексы сообщения.
10. Залоговые билеты и сохраненные квитанции за проверяемый период.
11. Правила внутреннего контроля.
12. Анкеты (досье) клиентов или иные документы в соответствии с ПВК, содержащие сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.
13. Внутренние сообщения об операциях, содержащие запись о решении руководителя организации, принятом в отношении внутреннего сообщения об операции, и его мотивированное обоснование.
14. Внутренний документ организации, содержащий информацию о дате утверждения руководителем ПВК (если такая дата не указана в ПВК).
15. Выписка из штатного расписания или иной внутренний документ организации, подтверждающий наличие в организации должности СДЛ.
16. Документы о должностных правах и обязанностях СДЛ.
17. Документы о назначении СДЛ.
18. Документы о временном возложении обязанностей СДЛ (в случае необходимости).
19. Перечень сотрудников, подлежащих обучению.
20. Документы о фактах проведения с сотрудниками организации обучения (за исключением целевого инструктажа) и ознакомления с нормативно-правовыми актами в области ПОД/ФТ и внутренними документами организации.
21. Информация, размещенная на официальном сайте организации.
22. Результаты изучения оснований и целей выявленных необычных операций.
23. Уведомление МРУ Росфинмониторинга о постановке на учет либо об отказе о постановке на учет.
24. Договоры аренды, условиями которого предусмотрен последующий выкуп арендного недвижимого имущества.
25. Договоры беспроцентного займа.
26. Договоры ипотеки.
27. Договоры купли-продажи недвижимого имущества.
28. Договоры на оказание посреднических услуг при осуществлении сделок с недвижимым имуществом с приложением актов приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг).
29. Договоры купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в том числе спецификации к договорам, акты приема-передачи, квитанции и прочие документы, сопровождающие договора.
30. Договоры на приобретение или реализацию ценных бумаг.
31. Договоры о замене лица обязательства по договору.
32. Договоры об открытии счетов в кредитных организациях.
33. Договоры паенакопления.
34. Договоры переуступки прав требований (цессии).
35. Договоры получения или предоставления займа.
36. Договоры ренты недвижимого имущества.

37. Договоры участия в долевом строительстве (соинвестировании).

38. Договоры финансовой аренды (лизинга/сублизинга) с актами приема-передачи имущества в лизинг.

39. Договоры, в результате заключения которых происходила смена лизингодателя или лизингополучателя.

40. Документы организации, в которых фиксируется информация об операциях, приостановленных в соответствии с п.10 Федерального закона № 115-ФЗ, и об участниках таких операций.

41. Кредитные договоры.

42. Накладные, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры.

43. Переписка организации с клиентом.

44. Регистры бухгалтерского учета по счетам учета: 51, 50, 52, 55, 58, 66, 67, 03, 08, 001, 011, 004, 62, 76, 60, 75, 80, 81 и пр.

45. Решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, вынесенные на основании статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ и другие документы организации.

Акт проверки составляется в двух экземплярах в пределах сроков проверки. В случае отказа руководителя организации от ознакомления с актом на документе делается соответствующая отметка.

Сотрудники надзорных подразделений территориальных органов Росфинмониторинга выступают представителями в арбитражных судах и судах общей юрисдикции по вопросам обжалования административных штрафов, совершают от имени территориальных органов все процессуальные действия, предоставленные законом истцу, ответчику, третьему лицу, заявителю и заинтересованному лицу; участвуют в судебных заседаниях. Основными доводами обжалования постановлений об административных правонарушениях являются следующие:

- заявитель не согласен с назначенным наказанием в виде административного штрафа (цель обжалования - снижение суммы штрафа или его замена на предупреждение);
- заявитель не согласен с составом правонарушения;
- заявитель не относит себя к субъектам ФЗ № 115.

Судебные органы при замене штрафов на предупреждения или снижении суммы штрафов в отдельных случаях руководствуются обычно следующим:

- применение административного наказания в виде предупреждения не противоречит принципам справедливости наказания и его соразмерности;
- принятие заявителями к моменту рассмотрения дел в суде действенных мер, направленных на устранение выявленных в ходе проверки нарушений обязательных требований.

Вопросы для контроля знаний

1. Объясните, чем камеральная проверка отличается от выездной. Различаются ли применяемые методы финансового контроля?
2. В чем состоит программа проверки поднадзорной организации?
3. Раскройте права и обязанности должностного лица, проводящего проверку.
4. Опишите систему планирования проверок организаций.

5. Какие документы могут запрашиваться у проверяемой организации в рамках проверки?

6. С какой целью сотрудники Росфинмониторинга участвуют в судебных заседаниях?

7. Какие обязанности возложены на аудиторов, бухгалтеров, адвокатов и нотариусов, юристов в сфере ПОД/ФТ?

Тема 4. Применение риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности *Практические занятия № 7,8*

Государство усиленно контролирует сферу предпринимательской деятельности в части соблюдения «антиотмывочного» и антитеррористического законодательства. Согласно ФЗ № 115, сообщать в Росфинмониторинг о подозрительных клиентах и зарегистрировать личный кабинет на официальном сайте должны аудиторы, бухгалтеры, адвокаты и нотариусы, юристы. Для этих категорий профессий Росфинмониторингом разработаны Рекомендации по определению основных группы рисков, которыми выделяются следующие риски:

- Страновые - связанные со страной, определенной географической территорией деятельности или регистрации проверяемого лица.
- Операционные - связанные с определенными услугами, операциями, поставками, продуктами проверяемого лица.
- Клиентские - связанные с деятельностью самого проверяемого и его контрагентов.

К страновым рискам, например, относятся следующие обстоятельства:

- проверяемое лицо, его партнеры или бенефициарные владельцы являются резидентами стран, не имеющих надлежащих систем противодействия ОД/ФТ, или стран, оказывающих поддержку террористической деятельности;
- контрагенты или клиенты аудируемого лица являются нерезидентами РФ;
- контрагенты или клиенты проверяемого, его филиалы зарегистрированы на территории государств, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с ФЗ N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах».

К операционным отнесены риски, связанные с возможным «обналичиванием» денег, хищением, с проведением трансграничных операций с обращением ценных бумаг, с мошенничеством или преднамеренным банкротством, а также с лицами, подпадающими под санкционный режим. Операционные риски могут возникнуть, например, по таким основаниям:

- операции компании выходят за рамки обычной деятельности;
- операции проверяемого проводятся на трансграничной основе в юрисдикциях с разными обстоятельствами ведения бизнеса и культурами;
- по операциям по приобретению имущества с отсрочкой/рассрочкой платежа под проценты последние переводятся на счета иностранных банков;
- проводится большое количество операций с наличными деньгами;

- наблюдаются факты многочисленных перепродаж товаров и услуг;
- инвестиции в недвижимость осуществляются по высоким, или, наоборот, заниженным ценам;
- происходит прощение долга по неисполненным обязательствам.

К категории клиентских отнесены риски, связанные с особенностями структуры собственности и органов управления проверяемого, с его репутацией и образом действий, с возможной коррупцией и хищением государственных средств, с особенностями деятельности, например:

- регистрация клиента проверяемого, или его партнеров по массовому адресу;
- интенсивный оборот денежных средств;
- осуществление консалтинговой, строительной, туроператорской деятельности, розничная торговля;
- отказ проверяемого лица в доступе проверяющего к его документации;
- необычные задержки предоставляемой информации.

Тестовые задания

1. Согласно ФЗ 115, к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

- а) организация и осуществление внутреннего контроля; обязательный контроль.
- б) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (с исключениями).
- в) Проверка с целью убеждения в полноте и достоверности сведений, содержащихся в уведомлении о начале осуществления отдельных видов деятельности и иных имеющихся в распоряжении органа контроля документах юридического лица, индивидуального предпринимателя.

2. Согласно ФЗ 115, идентификация это:

- а) Совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
- б) Установление соответствия реального объекта, товара представленной на него документации, его названию во избежание подмены одного объекта другим.
- в) процесс распознавания пользователя автоматизированной системой, для чего он сообщает ей свое уникальное имя, к примеру логин.

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

- а) С Минфином России.
- б) С Банком России.
- в) С надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа.
- г) С Руководителем организации.
- д) Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органам.

4. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления (кроме кредитных организаций) установлены:

- а) Федеральной службой по финансовому мониторингу.
- б) Правительством РФ.
- г) Министерством финансов РФ.
- д) Центральным банком РФ.
- е) Всеми вышеперечисленными в зависимости от специфики деятельности.

5. В течение какого периода анкета (досье) по идентификации клиента подлежит хранению в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, и финансирования терроризма?

- а) Не мене 3-х лет, со дня идентификации клиента;
- б) Не менее 5-ти лет, со дня прекращения отношений с клиентом;
- в) Не мене 10-ти лет, со дня идентификации клиента;
- г) Не менее 3-х лет, со дня прекращения отношений с клиентом.

6. Идентификация личности необходима при совершении операций с денежными средствами на сумму, превышающую:

- а) 10 000 руб.;
- б) 15 000 руб.;
- в) 30 000 руб.;
- г) нет верного ответа.

7. При идентификации физических лиц в целях реализации правил внутреннего контроля, устанавливаются, в том числе следующие данные:

- а) Место основной работы.
- б) Семейное положение.
- в) Место рождения.
- г) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

8. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов проводится в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- а) международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

б) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

в) иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

г) только в том случае, если уполномоченный орган дал запрос.

9. Согласно 115 ФЗ, из списка операций с денежными средствами или иным имуществом подлежащих обязательному контролю, НЕ ОТНОСЯТСЯ к операциям по банковским счетам (вкладам):

а) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

б) размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

в) открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме.

10. Укажите возможные причины отмыывания капитала:

а) Заведомо преступный источник дохода.

б) Соккрытие части дохода для уменьшения налогового давления, ускоренный способ получения прибыли в собственное пользование.

в) Соккрытие самого источника дохода по соображениям безопасности, этики или политическим воззрениям.

г) Все ответы правильные.

11. Совокупность мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий – это:

а) нострификация.

б) идентификация.

в) квалификация.

г) визуализация.

12. Кто отвечает за решение перечисленных ниже задач в субъектах финмониторинга:

- Отслеживание изменений в законодательство о ПОД/ФТ;

- Разработка первоначальной редакции Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, новых редакций Правил согласно изменениям в законодательство;

- Проведение обучения по ПОД/ФТ сотрудникам внутри компании, прохождение обучения по ПОД/ФТ в сторонних организациях и направление сотрудников на это обучение;

- Отслеживание и фиксирование сведений об операциях в организации;

- Проведение идентификации по ПОД/ФТ в отношении клиентов и иных лиц;

- иные обязанности согласно требованиям законодательства по ПОД/ФТ:
 - а) руководитель организации;
 - б) специальное должностное лицо;
 - в) собственник организации;
 - г) уполномоченный сотрудник прокуратуры.

13. Передача комплекса прав на владение и использование недвижимого или движимого имущества на определённый (или бессрочный) период за финансовую компенсацию – это:

- а) клиринг.
- б) лизинг.
- в) факторинг.
- г) консалтинг.
- д) мониторинг.

14. Сколько Межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу в РФ?

- а) 6.
- б) 7.
- в) 8.
- г) 9.

15. Предприятие, заключая контракт, хочет убедиться, что партнер не включен в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Каким информационным источником следует воспользоваться?

- а) Конвенцией ООН против коррупции.
- б) сайтом Банка РФ.
- в) 115-ФЗ от 07.08.2001.
- г) сайтом Росфинмониторинга.
- д) справочником Росреестра.

16. Комплекс мер, принимаемых в целях выявления, устранения и предотвращения нарушений российского и международного законодательства, а также морально-этических норм – это

- а) комплаенс.
- б) франчайзинг.
- в) налоговое администрирование.
- г) бизнес-тренинг.

17. При назначении специальным должностным лицом сотрудник структурного подразделения считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

- а) неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- б) непогашенного ипотечного кредита;

в) наличие родственников в странах Ближнего Востока.

18. В соответствии с 115-ФЗ к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, не относятся:

- а) промышленные предприятия;
- б) кредитные организации;
- в) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- г) страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании.

19. Проверка, которая проводится путем анализа имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга (территориального органа) информации о проверяемой организации, а также сведений и документов, полученных от организации по письменным запросам Росфинмониторинга или его территориальных органов, называется:

- а) выездной.
- б) камеральной.
- в) заочной.

Ответьте на вопросы

1. Перечислите основные страновые риски.
2. Перечислите основные операционные риски.
3. Перечислите основные клиентские риски.
4. Обобщите, в чем состоит смысл риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности

Тема 5. Деятельность Совета Комплаенс

Практические занятия № 9

Одним из инструментов обеспечения эффективной «обратной связи» с частным сектором является Совет Комплаенс, в том числе на базе региональных Советов Комплаенс, созданных при Межрегиональных управлениях Росфинмониторинга. На заседаниях Советов комплаенс рассматриваются используемые в Российской Федерации схемы подозрительной деятельности, меры по нивелированию возникающих рисков ОД/ФТ, в том числе направленные на повышение качества представления в Росфинмониторинг сведений о подозрительных операциях с акцентом на конкретные риски, а также результаты участия субъектов первичного финансового мониторинга в мероприятиях национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Аналогичные проекты реализуются и в других странах. Так, Австралийское подразделение финансовой разведки Аустрак (Australian Transaction Reports and Analysis Centre) реализует проект оперативного взаимодействия с банками Финтел Альянс (Fintel Alliance), включающий помимо банков и систем перевода денег Western Union и Pay Pal также федеральную полицию и налоговую службу. Помимо оперативной составляющей Финтел Альянс работает над инновациями в сфере

ПОД/ФТ и управления рисками новых финансовых технологий (блокчейн, криптовалюты).

В Великобритании реализуется аналогичный, но с большим акцентом на правоохранительную составляющую проект Джимлет (JMLIT), организованный по инициативе Национального криминального агентства объединяющий представителей крупнейших банков, Британской банковской ассоциации, регулятивных органов, а также представителей научного сообщества. Работа Джимлет основана на модели экспертных групп, каждая из которых работает по определенной тематике, например, по борьбе с коррупцией. Банкам-участникам предоставляется расширенный доступ к информации, аккумулируемой финансовой разведкой, при этом участники несут обязательства по неразглашению конфиденциальных сведений.

Творческое задание

1. Обоснуйте, в чем состоит значение Совета Комплаенс для финансовых институтов.

2. Обоснуйте, в чем состоит значение Совета Комплаенс для антиотмывочной системы в целом.

3. Прокомментируйте рисунок 1:

Для антиотмывочной системы в целом	✓Повышение оперативности обмена информацией о новых рисках ОД/ФТ ✓Достижение единообразного понимания рисков ОД/ФТ ✓Постоянная обратная связь в отношении поступающего информационного потока ✓ Экспертная проработка новаций
Для финансовых институтов	✓Обмен передовым опытом и лучшими практиками ✓Возможность донести до госорганов свои предложения по развитию системы ✓Получение новых знаний о передовой практике и опыте организации и осуществления внутреннего контроля ✓Получение актуальной информации об инициативах ФАТФ и др. международных организаций

Рис. 1 – Значение деятельности Совета Комплаенс

Тематика эссе/ рефератов

1. Финансовый механизм лизинга.
2. Финансовый механизм факторинга.
3. Операторы по приему платежей с точки зрения рисков ПОД/ФТ.
4. Риэлторский бизнес с точки зрения рисков ПОД/ФТ.
5. Противодействие коррупции в сфере ПОД/ФТ.
6. Микрокредитные и микрофинансовые организации как субъекты надзорной деятельности
7. Поднадзорные организации Банка России
8. Поднадзорные организации Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
9. Поднадзорные организации Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России)
10. Поднадзорные организации Федеральной налоговой службы
11. Поднадзорные организации Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
12. Ломбард с точки зрения рисков ПОД/ФТ.
13. Профилактика и предупреждение нарушений в сфере ПОД/ФТ.
14. Комплаенс-совет: новая форма взаимодействия субъектов в сфере ПОД/ФТ.
15. Использование риск-ориентированного подхода в практике надзорной деятельности.

Методические указания по написанию и оформлению рефератов

Реферат является одной из форм учебной и научной работы студентов. Цель написания реферата состоит в том, чтобы научиться связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, привить умение популярно излагать сложные вопросы. Лучшие рефераты служат основой для написания студенческих работ, представляемых на конкурс.

Работа студента над рефератом состоит из следующих этапов: выбор темы, накопление информационного материала, подготовка и написание реферата, защита реферата на семинаре.

Реферат должен иметь следующую структуру: план, краткое введение, изложение основного содержания темы, заключение, список использованной литературы.

Разработка избранной темы начинается с ознакомления с соответствующей литературой. Но прежде, чем приступить к её подбору, целесообразно наметить план работы с литературой и общий предварительный план реферата. План – это логическая основа реферата, от правильного его составления во многом зависит структура, содержание, логическая связь частей. Целесообразно предварительно намеченный план реферата согласовать с преподавателем, ведущим семинарские занятия или читающим лекционный курс.

План не следует излишне детализировать, в нём перечисляются основные, центральные вопросы темы в логической последовательности. Главы можно не разбивать на параграфы. Перечень основных вопросов заканчивается заключением

или краткими выводами, которые представляют обобщение важнейших положений, выдвинутых и рассмотренных в реферате.

При работе над рефератом необходимо внимательно изучить соответствующую теме литературу, включая монографии, статистические сборники, материалы, публикуемые в журналах, иностранные источники и др.

Когда студент в достаточной степени накопил и изучил материал по соответствующей теме, он принимается за его систематизацию и разработку более полного плана реферата. Внимательно перечитывая свой конспект или записи на карточках, он располагает материал в той последовательности, которая представляется ему наиболее стройной и целесообразной. Одновременно студент фиксирует собственные мысли, которые он считает нужным изложить в тексте реферата.

Основному тексту в реферате предшествует введение. В нём необходимо показать значение, актуальность рассматриваемой проблемы, обоснованность причины выбора темы. Кроме того, следует отметить, в каких произведениях известных ученых-экономистов рассматривается изучаемая проблема, сформулировать основную задачу, которая ставится в реферате.

В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению как темы в целом, так и отдельных её вопросов, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом, который должен излагаться в соответствии с составленным планом.

Текстовые документы выполняются с применением, например, текстового редактора "MS Word". В этом случае предъявляются следующие требования к оформлению материалов. Шрифт – Times New Roman размером 14 пт. Межстрочный интервал – полуторный. Абзацные отступы одинаковые по всему тексту – 1,25 см (пять печатных знаков). Выравнивание строк – по ширине формата страницы. Пояснительная записка должна быть сброшюрована в одну папку.

Текст реферата излагается с соблюдением принятой терминологии, слова в тексте пишутся полностью, допускаются общепринятые сокращения. Таблицы, рисунки, формулы должны быть пронумерованы последовательно. Страницы пояснительной записки должны иметь сквозную нумерацию, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не ставят) и включая все страницы с рисунками и таблицами.

Применяемые формулы и справочные данные обязательно должны иметь ссылку на источник. Номер использованного литературного источника в тексте ставится в скобки, например [12], что соответствует источнику, перечисленному в списке использованной литературы под двенадцатым номером.

Иллюстрации следует располагать после абзацев, содержащих ссылку на них в тексте, или на следующей после ссылки странице. Они должны иметь название, которое помещают под иллюстрацией.

Объём реферата 15-20 страниц.

В конце реферата приводится список использованной литературы, который составляется в следующей последовательности:

1. Официальные материалы (законы, указы).
2. Остальные использованные в реферате источники в алфавитном порядке фамилий авторов.

Вопросы к экзамену:

1. Надзор в сфере ПОД/ФТ как составляющая общей системы государственной контрольно-надзорной деятельности.
2. Задачи государственных контрольно-надзорных органов.
3. Система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ.
4. Профилактика и предупреждение нарушений в сфере ПОД/ФТ.
5. Органы государственного финансового надзора.
6. Поднадзорные организации Банка России.
7. Поднадзорные организации Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).
8. Поднадзорные организации Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России).
9. Поднадзорные организации Федеральной налоговой службы.
10. Поднадзорные организации Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
11. Система надзора в сфере ПОД/ФТ.
12. Задачи надзорной деятельности Росфинмониторинга.
13. Объект и предмет надзорной деятельности.
14. Порядок постановки на учет в Росфинмониторинге.
15. Этапы проверочной деятельности Росфинмониторинга.
16. Последовательность действий при проведении проверки.
17. Права и обязанности должностных лиц Росфинмониторинга при проведении проверок.
18. Сроки проверок субъектов ПОД/ФТ.
19. Риски в сфере ПОД/ФТ.
20. Мониторинг-контроль через Личный кабинет.

Таблица 2

Соответствие результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка ECTS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, КП (КР), практики	для зачета
90 – 100	A	Отлично - выполнены все требования-компетенции, а именно: теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены качественно и оценено высоким, близким к максимальному числу баллов.	Высокий	отлично	зачтено

82-89	В	Очень хорошо - теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, выполнены все предусмотренные программой обучения учебные задания, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному			
74-81	С	Хорошо - теоретическое содержание курса освоено полностью, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	Достаточный	хорошо	
64-73	Д	Удовлетворительно - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, содержат ошибки			
60-63	Е	Достаточно (посредственно) - теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному	Средний	удовлетворительно	

35-59	FX	Условно неудовлетворительно - теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий	Низкий	не удовлетворительно	не зачтено
1-34	F	Безусловно неудовлетворительно - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий			

Рекомендуемая литература для изучения курса

Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 500 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/429064>

Шашкова, А.В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А.В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 245 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434447>

Русанов, Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438556>

**НАДЗОРНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Методические указания

Составители: **Колесова** Ирина Викторовна
Яровая Наталья Владимировна
Сорокина Светлана Владимировна

Издается в авторской редакции

Изд. №. 82/20210. Объем 1,75 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»