

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОУ ВПО Кыргызско-Российский Славянский университет
имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина



**Стандарты противодействия легализации
преступных доходов и финансированию терроризма**
рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Бухгалтерского учета, анализа и аудита**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **5 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 180
в том числе:
аудиторные занятия 44
самостоятельная работа 100
35,7

Виды контроля в семестрах:
экзамен 4

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
Неделя	11			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	20	20	20	20
Практические	24	24	24	24
Контактная работа в период экзаменационной сессии	0,3	0,3	0,3	0,3
В том числе инт.	6	6	6	6
В том числе в форме практ.подготовки	2	2	2	2
Итого ауд.	44	44	44	44
Контактная работа	44,3	44,3	44,3	44,3
Сам. работа	100	100	100	100
Часы на контроль	35,7	35,7	35,7	35,7
Итого	180	180	180	180

Программу составил(и):

д.э.н., проф. Нуралиева Ч.А., к.э.н., доц. Усманиева Г.Б.



Рецензент(ы):

к.э.н., доц. Жилкина Н.П.



Рабочая программа дисциплины:

**Стандарты противодействия легализации
преступных доходов и финансированию терроризма**

разработана в соответствии с ФГОС 3++:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 38.04.01 - РФ, 580100 - КР Экономика

Магистерская программа "Бухгалтерский учет, анализ и аудит в финансовом и банковском секторе экономики"

утвержденного учёным советом вуза от 28.06.2024 протокол № 11

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Протокол от 16.10.2024 №2

Срок действия программы: 2023-2025 уч.г.

Зав. кафедрой: Нуралиева Ч.А.



Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС Жилкина Н.П.

28 октября 2024 г.



Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Протокол от 16 октября 2024 г. № 2

Зав. кафедрой: Нуралиева Ч.А.



Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС

_____ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры

Протокол от _____ 2025 г. № _

Зав. кафедрой

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС

_____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры

Протокол от _____ 2026 г. № _

Зав. кафедрой

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель УМС

_____ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры

Протокол от _____ 2027 г. № _

Зав. кафедрой

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование базовых теоретических представлений о международной и национальной системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
1.2	выработка практических навыков анализа современного состояния и процессов системы ПОД/ФТ.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.03
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Макроэкономика (продвинутый уровень)
2.1.2	Банки и банковская деятельность
2.1.3	Анализ деятельности коммерческих банков
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Преддипломная практика
2.2.2	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	внутренние организационно - распорядительные документы банков и финансово-кредитных учреждений, регламентирующие порядок деятельности бухгалтерской службы;
3.1.2	компьютерные программы ведения бухгалтерского учета, информационные и справочно-информационные
3.1.3	отечественный и зарубежный опыт в области управления процессом формирования информации в системе бухгалтерского учета банков и финансово-кредитных учреждений.
3.2	Уметь:
3.2.1	самостоятельно решать практические задачи, связанные с организацией постановки, ведения и восстановления бухгалтерского учета в банках и финансово-кредитных учреждениях;
3.2.2	взаимодействовать с работниками банков и финансово - кредитных учреждений и обособленных подразделений в процессе организации и текущего управления деятельностью бухгалтерской службы;
3.2.3	определять потенциальные риски и особенности управления деятельностью бухгалтерской службы банков и финансово-кредитных учреждений.
3.3	Владеть:
3.3.1	навыками организации и контроля представления документов бухгалтерского учета, необходимых при проведении внутреннего контроля, государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок;
3.3.2	навыками разработки предложений по интегрированию информационно й системы бухгалтерского учета в информационную систему банков и финансово-кредитных учреждений;
3.3.3	навыками оценки системы бухгалтерского учета, применяемую банками и финансово-кредитными учреждениями.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте ракт.	Пр. подг.	Примечание
	Раздел 1. Теоретические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)							
1.1	Понятие отмывание денег: способы осуществления и стадии /Лек/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1 Л2.2 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			

1.2	История возникновения понятия "отмывание денег", формы и общественная опасность /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
1.3	История возникновения понятия "отмывание денег", формы и общественная опасность /Ср/	4	6	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
1.4	Понятие финансирование терроризма и предикатных преступлений. Общественная и экономическая опасность. /Лек/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
1.5	Понятие финансирование терроризма и предикатных преступлений. Общественная и экономическая опасность. /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
1.6	Понятие финансирование терроризма и предикатных преступлений. Общественная и экономическая опасность. /Ср/	4	6	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
	Раздел 2. Формирование международной системы ПОД/ФТ							
2.1	Этапы формирования международной системы ПОД/ФТ /Лек/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.2	Этапы формирования международной системы ПОД/ФТ /Пр/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.3	Этапы формирования международной системы ПОД/ФТ /Ср/	4	10	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.4	Современная структура международной системы ПОД/ФТ/Лек/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.5	Современная структура международной системы ПОД/ФТ /Пр/	4	1	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.6	Современная структура международной системы ПОД/ФТ /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			

2.7	Основы международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ. ФАТФ, региональные типы по типу ФАТФ /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	2		Лекция "Презентация"
2.8	Основы международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ. ФАТФ, региональные типы по типу ФАТФ/Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
2.9	Основы международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ. ФАТФ, региональные типы по типу ФАТФ/Ср/	4	10	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
	Раздел 3. Теоретические основы финансового мониторинга							
3.1	Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Виды финансового мониторинга /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
3.2	Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Виды финансового мониторинга /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
3.3	Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Виды финансового мониторинга /Ср/	4	10	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
3.4	Государственный финансовый мониторинг /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
3.5	Государственный финансовый мониторинг /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
3.6	Государственный финансовый мониторинг/Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
	Раздел 4. Основы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ							
4.1	Особенности первичного финансового мониторинга. Цели организации первичного финансового мониторинга /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	2		Лекция "диалог"
4.2	Субъекты первичного финансового мониторинга/Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			

4.3	Особенности первичного финансового мониторинга. Цели организации первичного финансового мониторинга /Ср/	4	10	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
4.4	Финансовые организации и их операции как объекты финансового мониторинга /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
4.5	Разработка системы внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
4.6	Разработка системы внутреннего контроля организации в целях ПОД/ФТ /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
	Раздел 5. Реализация системы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ							
5.1	Программа идентификации клиента. Система "Знай своего клиента" /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	2		Лекция "презентация"
5.2	Программа идентификации клиента. Система "Знай своего клиента" /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.3	Программа идентификации клиента. Система "Знай своего клиента" /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.4	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения /Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.5	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения /Пр/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4		2	Учебно-методический центр ГСФР КР
5.6	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.7	Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Службу финансовой разведки/Лек/	4	2	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			

5.8	Представление информации об операциях, подлежащих контролю и о подозрительных операциях в Службу финансовой разведки /Пр/	4	4	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.9	Представление информации об операциях, подлежащих контролю и о подозрительных операциях в Службу финансовой разведки /Ср/	4	8	ПК-3	Л1.2 Л1.1Л2.2 Л2.1Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4			
5.10	/КрЭк/	4	0,3					
5.11	/Экзамен/	4	35,7					

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы для проверки обученности "ЗНАТЬ"

1. Понятие и стадии процесса отмывания денег
2. Общественная опасность отмывания денег, полученных преступным путем и финансирование терроризма
3. История развития ФАТФ
4. Организационная структура ФАТФ, цели и задачи
5. Региональные группы по типу ФАТФ, роль и задачи
6. Рекомендации ФАТФ - блок А
7. Рекомендации ФАТФ - блок В
8. Рекомендации ФАТФ - блок С
9. Рекомендации ФАТФ - блок С
10. Рекомендации ФАТФ -блок Д
11. Рекомендации ФАТФ - блок Е
12. Рекомендации ФАТФ - блок F
13. Рекомендации ФАТФ - блок G
14. Типы и функции подразделений финансовой разведки
15. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
16. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ
17. Первичный финансовый мониторинг
18. Субъекты первичного финансового мониторинга
19. Государственный финансовый мониторинг
20. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
21. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
22. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
23. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
24. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях
25. Функции и задачи Государственной службы финансовой разведки КР
26. Предикатные преступления и их общественная опасность
27. Правила внутреннего контроля
28. Финансовые учреждения и их роль в ПОД/ФТ
29. Надлежащая проверка клиентов в системе ПОД/ФТ
30. Функции службы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ

Вопросы для проверки обученности "УМЕТЬ"

1. Определение критериев выявления и признаков необычных операций и сделок
2. Порядок взаимодействия коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
3. Порядок предоставления сообщений, подлежащих контролю
4. Порядок запрашивания и представления информации и документов ГСФР
5. Порядок обеспечения конфиденциальности и хранения информации и документов ГСФР
6. Определение случаев проведения надлежащей проверки клиента
7. Применение риск-ориентированного подхода в надлежащей проверке клиента
8. Порядок верификации бенефициарного владельца
9. Дополнительные меры, применяемые в отношении публичных должностных лиц
10. Меры, применяемые при невозможности выполнения надлежащей проверки клиента и возникновении подозрений
11. Меры, принимаемые при установлении международных корреспондентских банковских и аналогичных отношений
12. Порядок проведения надлежащей проверки клиента при осуществлении международных электронных денежных переводов
- и электронных денежных переводов внутри Кыргызской Республики
13. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с правоохранительными органами Кыргызской Республики

14. Взаимодействие органа финансовой разведки с органами национальной безопасности и органами прокуратуры Кыргызской Республики
15. Порядок взаимодействия таможенного органа с органом финансовой разведки Кыргызской Республики
16. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с судом КР
17. Функции проверяющих органов и их подконтрольные лица КР
18. Порядок проведения проверки подконтрольных лиц КР
19. Порядок взаимодействия проверяющих органов с органом финансовой разведки в Кыргызской Республике
20. Порядок применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран в КР
21. Порядок приостановления операции (сделки)
22. Порядок замораживания операции (сделки) и (или) средств
23. Порядок доступа к замороженным средствам
24. Порядок управления замороженными средствами и их размораживание
25. Порядок установления бенефициарного владельца юридического лица
26. Порядок формирования базы данных о бенефициарных владельцах юридического лица
27. Порядок формирования программы внутреннего контроля
28. Порядок определения службы внутреннего контроля
29. Порядок проведения независимого аудита
30. Порядок применения корпоративных (групповых) программ внутреннего контроля

Вопросы для проверки обученности "ВЛАДЕТЬ"

Задача 1.

В течение месяца по валютным счетам юридического лица-резидента банком были выполнены следующие операции:

- а) зачислена валютная выручка в размере 120 тыс.долл. за экспорт товаров;
- б) оплачен экспортный контракт в размере 80 тыс.долл.;
- в) снята наличная иностранная валюта в размере 2500 долларов на оплату командировочных расходов;
- г) оплачены 8200 долларов по транспортировке экспортного груза;
- д) оплачены 6500 долларов посреднической кыргызской компании, указанной в экспортном контракте;
- е) поступили пожертвования на благотворительные цели в размере 12000 долларов.

1. Назовите операции, которые должны быть подвергнуты надзору, с целью противодействия отмыванию преступных доходов

и регламентирующие документы.

2. Опишите действия сотрудника коммерческого банка в целях проведения мероприятий по финансовому мониторингу.

Задача 2.

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
- основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
- 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
- первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.

1. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?

2. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?

3. Какие будут использоваться нормативные документы?

Задача 3.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Государственная служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Внесение наличных денежных средств (торговая выручка за день) на расчетный счет ОАО «Корзинка» в сумме 800 тыс.сом. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.
2. Внесение в уставный капитал инвестиционной компании «Спектр» (ЗАО) гр. Стамовым Р.С. денежных средств в наличной форме в размере 350 тыс.сом.
3. Внесение гр. Петровым С.Т. в счет увеличения уставного капитала коммерческого банка «Альфа» денежных средств в наличной форме в сумме 3,0 млн. сом.
4. Возврат депозита индивидуального предпринимателя (ИП) Болотова С.Л. на сумму 30 тыс. евро, размещенного в коммерческом банке «Альфа» (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Альфа»). ИП Болотов С.Л. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.
5. Открытие кыргызской компанией — ОсОО «Тумар» депозита в швейцарском банке на сумму 130 тыс. евро на срок 3 месяца. ОсОО «Тумар» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Задача 4.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Государственная служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс.сом.
2. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптим» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
3. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.
4. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные

средства в сумме 150 тыс. сом на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.

5. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом.

6. ОсОО «Фотон» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в КБ «Бета» наличными денежными средствами в сумме 1,5 тыс. сом на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.

Задача 5.

Юрист, практикующий в Квебеке, получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в Монреале, которые он депонировал на счёт своей юридической конторы. После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в Швейцарию, США и Панаму. В Швейцарии другой юрист, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в Панаме в тот же самый день, когда он получил эти средства от канадского юриста. При помещении денежных средств на счёт в Канаде юрист из Квебека, по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между клиентом. Перечислите настораживающие признаки, характеризующие подозрительную операцию, связанную с отмыванием преступного дохода.

5.2. Темы курсовых работ (проектов)

По дисциплине «Стандарты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» не предусмотрено.

5.3. Фонд оценочных средств

Сообщение ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (Темы сообщений)

Задача ПРИЛОЖЕНИЕ 3 (Варианты задач)

Реферат ПРИЛОЖЕНИЕ 4 (Темы рефератов)

Контрольная работа ПРИЛОЖЕНИЕ 5 (Варианты контрольных работ)

5.4. Перечень видов оценочных средств

Сообщение

Шкала оценивания сообщения

0,85-1

1) Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы.

2) Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более пяти профессиональных терминов.

3) Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представляемой информации.

4) Ответы на вопросы полные с приведением примеров и/или пояснений.

0,7-0,84

1) Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы.

2) Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов.

3) Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2 ошибок в представляемой информации.

4) Ответы на вопросы полные и/или частично полные.

0,6-0,69

1) Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы.

2) Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использован 1-2 профессиональный термин.

3) Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации.

4) Только ответы на элементарные вопросы.

0-0,59

1) Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.

2) Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.

3) Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации.

4) Нет ответов на вопросы.

Задача

Шкала оценивания контрольной работы

0,85-1 Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.

0,7-0,84 Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искавшие экономическое содержание ответа.

0,6-0,69 Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.

0-0,59 Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он

предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение – безосновательно или решение неверное или отсутствует.

Реферат

Шкала оценивания реферата

0,85-1

Выполнены все требования к написанию и защите реферата, эссе: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

0,7-0,84 Основные требования к реферату, эссе и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

0,6-0,69 Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, эссе или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

0-0,59 Оценка «неудовлетворительно» – тема реферата, эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Контрольная работа

Шкала оценивания контрольной работы

0,85-1 Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом.

Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.

0,7-0,84 Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искавшие экономическое содержание ответа.

0,6-0,69 Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.

0-0,59 Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение – безосновательно или решение неверное или отсутствует.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	П.В. Ревенков	Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие	М.: ЦИПСИР 2012
Л1.2	Киселев И.А.	Правовые проблемы управления корпоративными рисками в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс]:	М.: Юриспруденция 2012
Л1.3	Нуралиева Ч.А Сыдыгалиева А.С.	Особенности национальной системы ПФТД/ЛПД (Кыргызская Республика): учебное пособие	Москва-Бишкек, 2019

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Вишняков Я.Д.	Противодействие терроризму: учебник	М.: Академия 2012
Л2.2	Негляд Г.Ю. и др.	Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения Российской Федерации: учеб. пособие для студентов вузов	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2023

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Шеров М.Р.	Ответственность юридических лиц за отмывание денег	Вестник КРСУ, 2021
Л3.2	Тисен О.Н.	Особенности выявления, расследования и квалификации преступлений, связанных с финансированием терроризма	М. из-во Перо, 2021

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу	http://www.fedsfm.ru
Э2	сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу	http://www.mumcfm.ru
Э3	сайт Евразийской группы	http://www.eurasiangroup.org
Э4	сайт ФАТФ	http://www.fatf-gafi.org

6.3. Перечень информационных и образовательных технологий	
6.3.1 Компетентностно-ориентированные образовательные технологии	
6.3.1.1	Традиционные образовательные технологии – технологии, ориентированные прежде всего на сообщение знаний и способов действий, передаваемых учащимся в готовом виде и предназначенных для воспроизводящего усвоения. В изучении дисциплины «Стандарты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» - лекции, семинары.
6.3.1.2	Инновационные образовательные технологии – технологии, ориентирующие педагога на создание и использование таких форм организации учебной деятельности, при которых акцент делается на вынужденную активность обучающегося (не может не делать) и на формирование системного мышления и способности генерировать идеи при решении творческих задач. В изучении «Стандарты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» - проблемная лекция, лекция диалог, мозговой штурм, ситуационная задача.
6.3.1.3	Информационные образовательные технологии – комплекс методов, способов и средств, обеспечивающих работу с информацией и включающих в себя обработку, хранение, передачу и отображение информации и неразрывно связанных с применением вычислительной техники, коммуникативных сетей и пр.
6.3.2 Перечень информационных справочных систем и программного обеспечения	
6.3.2.1	http://www.fedsfm.ru - сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
6.3.2.2	http://www.mumcfm.ru - сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу
6.3.2.3	http://www.eurasiangroup.org - сайт Евразийской группы
6.3.2.4	http://www.fatf-gafi.org - сайт ФАТФ
6.3.2.5	http://www.etfgi.com - ETFGI Global ETF and ETP Director

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	Для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы студентов имеются специальные помещения-учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории (интерактивная доска, ноутбук, мультимедиапроектор, документ-камера, локальная сеть, выделенная линия ИНТЕРНЕТА, система видеоконференцсвязи «Polysom».
7.2	Для проведения занятий лабораторного типа и самостоятельной работы студентов имеется компьютерные классы, укомплектованные специализированной мебелью, компьютерами, локальной сетью, выделенной линией ИНТЕРНЕТА, установленной на компьютерах лицензионной программой "1-С: Бухгалтерия".
7.3	Для самостоятельной работы студентов имеется отдельное помещение библиотеки.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА (ПРИЛОЖЕНИЕ 1) МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К НАПИСАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ СООБЩЕНИЯ Информационное сообщение – это вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объёму устного сообщения для озвучивания на семинаре, практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несёт новизну, отражает современный взгляд по определённым проблемам. Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объёмом информации, но и её характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Оформляется задание письменно, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию). Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин. Затраты времени на подготовку сообщения зависят от трудности сбора информации, сложности материала по теме, индивидуальных особенностей студента и определяются преподавателем. Ориентировочное время на подготовку информационного сообщения – 1 час. Дополнительные задания такого рода могут планироваться заранее и вноситься в карту самостоятельной работы в начале изучения дисциплины. Требования к выполнению: • собрать и изучить литературу по теме; • составить план или графическую структуру сообщения; • выделить основные понятия; • ввести в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения; • оформить текст письменно; • сдать на контроль преподавателю и озвучить в установленный срок. Критерии оценки: • актуальность темы; • соответствие содержания теме; • глубина проработки материала; • грамотность и полнота использования источников; • наличие элементов наглядности.	

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЗАДАЧ

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный.

Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками. Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ РЕФЕРАТА

Реферат — письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы

1. Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель. 2. Утверждение плана реферата.

План реферата характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя: -введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования; -основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы; -заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

3. Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подобранный литература изучается в следующем порядке:

-знакомство с литературой, просмотр ее и выборочное чтение с целью общего представления проблемы и структуры будущей научной работы;

-исследование необходимых источников, сплошное чтение отдельных работ, их изучение, конспектирование необходимого материала (при конспектировании необходимо указывать автора, название работы, место издания, издательство, год издания, страницу);

- обращение к литературе для дополнений и уточнений на этапе написания реферата. Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

4. Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: -систематизировать его по разделам; -выдвинуть и обосновать свои гипотезы; -определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; -уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; -сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; -окончательно уточнить структуру реферата.

5. Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: -следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику; -писать последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); -соблюдать правила грамматики, писать осмысленно, не злоупотребляя наукообразными выражениями. При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Реферат печатается на стандартном листе бумаги формата А4. Левое поле - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Шрифт Times New Roman размером 14, межстрочный интервал 1,5.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.).

Страницы реферата с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Номер листа проставляется арабскими цифрами в центре нижней части листа без точки.

Название раздела выделяется жирным шрифтом и располагается симметрично строке без переноса слов. Точка в конце названия не ставится. Название не подчеркивается.

Фразы, начинающиеся с новой строки, печатаются с абзачным отступом от начала строки (1,25 см).

В работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения.

Следует учитывать ряд особенностей при написании числительных. Одноразрядные количественные числительные, если при них нет единиц измерения, пишутся словами (пять фирм, а не 5 фирм). Многоразрядные количественные числительные пишутся цифрами, за исключением числительных, которыми начинается предложение. Такие числительные пишутся словами.

Важным моментом при написании реферата является оформление ссылок на используемые источники. При их оформлении следует придерживаться следующих правил: -текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания; -каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник; -научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки.

При цитировании текста цитата приводится в кавычках, а после нее в квадратных скобках указывается ссылка на литературный источник по списку использованной литературы и номер страницы, на которой в этом источнике помещен цитируемый текст. Например: [15, с. 237-239]. Возможно оформление ссылок при цитировании текста в виде концевых сносок со сквозной нумерацией.

- актуальность темы;
- соответствие содержания теме;

- глубина проработки материала;
- грамотность и полнота использования источников;
- соответствие оформления реферата требованиям.

6. Защита тематического реферата:

1. Может проводиться на выделенном одном занятии (семинаре) в рамках часов учебной дисциплины или по одному реферату при изучении соответствующей темы.
2. Защита реферата студентом предусматривает:
 - доклад по реферату не более 5-7 минут;
 - ответы на вопросы оппонента.
3. На защите рекомендовано излагать материал, исключая непосредственное чтение текста реферата.
4. Общая оценка за реферат выставляется с учетом оценок за работу, доклад, умение вести дискуссию и ответы на вопросы.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольные работы являются одним из обязательных видов самостоятельной работы студентов. Целью контрольных работ является выработка у студента навыков самостоятельной работы; формирование навыков работы со специальной литературой и умения применять свои знания к конкретным ситуациям. Контрольная работа может состоять из теоретической части и (или) заданий (задач) по тем или иным вопросам (темам, разделам) изучаемой дисциплины. Студенты самостоятельно решают задания контрольных работ. Ответы должны быть аргументированными, обоснованными, полными, сопровождаться необходимыми расчетами и ссылками на источники литературы. Кроме обязательных контрольных работ студенты могут выполнять контрольные работы в рамках текущего контроля усвоения пройденного материала на аудиторных занятиях. Темы и даты проведения таких контрольных работ могут объявляться заранее, вследствие чего студенты имеют возможность самостоятельной подготовки к ним. По итогам проверки контрольных работ может быть организован семинар, групповые или индивидуальные консультации (собеседование) с разбором наиболее трудных заданий и типичных ошибок.

Технологическая карта

Дисциплина:
Стандарты противодействия
легализации преступных
доходов и финансированию
терроризма

Курс/семестр: 2/4
Количество кредитов (ЗЕ): 5
Отчетность: Экзамен

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 1					
Модуль 1. Теоретические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Текущий контроль	Активность, посещаемость, сообщение	5	9	25
	Рубежный контроль	Контрольная работа №1	3	5	
Модуль 2					
Модуль 2. Формирование международной системы ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, сообщение	5	9	27
	Рубежный контроль	Контрольная работа №2	3	5	
Модуль 3					
Модуль 3. Теоретические основы финансового мониторинга	Текущий контроль	Активность, посещаемость, задача	5	9	29
	Рубежный контроль	Реферат	3	5	
Модуль 4					
Модуль 4. Основы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, реферат	5	9	31
	Рубежный контроль	Контрольная работа №3	3	5	
Модуль 5					
Модуль 5. Реализация системы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	Активность, посещаемость, ситуационная задача	5	9	33
	Рубежный контроль	Реферат	3	5	
ВСЕГО за семестр			40	70	
Промежуточный контроль (Экзамен)			20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

Тематика сообщений

1. Типы и функции подразделений финансовой разведки
2. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
3. Первичный финансовый мониторинг
4. Субъекты первичного финансового мониторинга
5. Государственный финансовый мониторинг
6. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
7. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
8. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
9. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
10. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях
11. Функции и задачи Государственной службы финансовой разведки КР
12. Предикатные преступления и их общественная опасность
13. Правила внутреннего контроля
14. Финансовые учреждения и их роль в ПОД/ФТ
15. Офшоры в национальной и мировой экономике
16. Основные положения Венской конвенции (1988 г.)
17. Основные положения Палермской конвенции (2000г.)
18. Основные положения Меридской конвенции (2003 г.)
19. Основные положения Варшавской конвенции (2005 г.)
20. Необходимость международных стандартов в сфере ПОД/ФТ

Задачи и ситуационные задачи

Задача 1.

В течение месяца по валютным счетам юридического лица-резидента банком были выполнены следующие операции:

- а) зачислена валютная выручка в размере 120 тыс.долларов за экспорт товаров;
 - б) оплачен экспортный контракт в размере 80 тыс.долларов;
 - с) снята наличная иностранная валюта в размере 2500 долларов на оплату командировочных расходов;
 - д) оплачены 8200 долларов по транспортировке экспортного груза;
 - е) оплачены 6500 долларов посреднической кыргызской компании, указанной в экспортном контракте;
 - ф) поступили пожертвования на благотворительные цели в размере 12000 долларов.
1. Назовите операции, которые должны быть подвергнуты надзору, с целью противодействия отмыванию преступных доходов и регламентирующие документы.
 2. Опишите действия сотрудника коммерческого банка в целях проведения мероприятий по финансовому мониторингу.

Задача 2.

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
 - основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
 - 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
 - первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.
1. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?
 2. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?
 3. Какие будут использоваться нормативные документы?

Задача 3.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Внесение наличных денежных средств (торговая выручка за день) на расчетный счет ОАО «Корзинка» в сумме 800 тыс.сом. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.

2. Внесение в уставный капитал инвестиционной компании «Спектр» (ЗАО) гр. Стамовым Р.С. денежных средств в наличной форме в размере 350 тыс.сом.
3. Внесение гр. Петровым С.Т. в счет увеличения уставного капитала коммерческого банка «Альфа» денежных средств в наличной форме в сумме 3,0 млн. сом.
4. Возврат депозита индивидуального предпринимателя (ИП) Болотова С.Л. на сумму 30 тыс. евро, размещенного в коммерческом банке «Альфа» (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Альфа»). ИП Болотов С.Л. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.
5. Открытие кыргызской компанией — ОсОО «Тумар» депозита в швейцарском банке на сумму 130 тыс. евро на срок 3 месяца. ОсОО «Тумар» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Задача 4.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс.сом.

1. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптима» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
2. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.
3. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные средства в сумме 150 тыс. сом на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.
4. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом.
5. ОсОО «Фотон» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в КБ «Бета» наличными денежные средства в сумме 1,5 тыс. сом на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.

Задача 5.

Юрист, практикующий в Квебеке, получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в Монреале, которые он депонировал на счёт своей юридической конторы. После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в Швейцарию, США

и Панаму. В Швейцарии другой юрист, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в Панаме в тот же самый день, когда он получил эти средства от канадского юриста. При помещении денежных средств на счёт в Канаде юрист из Квебека, по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между клиентом.

1. Перечислите настораживающие признаки, характеризующие подозрительную операцию, связанную с отмыванием преступного дохода.

Задача 7.

На счета украинских частных предприятий, в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства, от предприятий, зарегистрированных в Российской Федерации, поступали российские рубли, которые в дальнейшем конвертировались в национальную валюту – гривны. Далее эти средства, сумма которых составила 2225 млн.грн. (445 млн.дол.США), были получены доверенными лицами со счета наличными. Позднее, через счета двух таких предприятий, которые были задействованы в конвертации безналичных средств в денежную наличность, началось осуществление операции по выводу средств за границы Украины, а именно:

1. На счета украинских предприятий в виде оплаты за товар и для инвестирования строительства от российских компаний поступило средств на общую сумму 14 150 млн.рос.рублей (566 млн.дол.США), которые были конвертированы в доллары США, и перечислены нерезидентам, зарегистрированным в разных странах – Белиз, Панама, Кипр, Индия и Британские Виргинские Острова.
2. Подавляющее большинство нерезидентов находились именно в оффшорных зонах. Валютные средства перечислялись нерезидентам на счета, открытые в банковских учреждениях стран Латвии, Литвы, Эстонии, Кипра и Нидерландов. Общая сумма средств, которые были перечислены за границу, составляет 1 569 млн.грн. (313 млн.дол.США). При этом поставка самого товара на территорию Украины даже не предполагалась.
3. Имеется ли в данной схеме признаки подозрительных операций по отмыванию денег, если имеются, перечислите их.

Задача 8.

Группа предприятий перечисляет 1,7 млн. сом в качестве благотворительной помощи благотворительному фонду - общественной организации, которая зарегистрирована как неприбыльная организация. Благотворительный фонд указанные средства использует для оплаты

торговцу ценными бумагами за акции в сумме 3,9 млн. сом. В дальнейшем торговец ценными бумагами перечисляет двум физическим лицам указанные средства за акции, которые далее были сняты наличными с их счетов доверенным лицом.

Имеет ли данная сделка признаки отмывания преступных доходов?

Задача 9.

Бывший член совета директоров ведомства по канализационному хозяйству и водоснабжению Нового Орлеана приговорен к тюремному заключению сроком более чем на 21 год, а его брат приговорен в 4 годам тюремного заключения. 29 июля 2010 года в городе Новый Орлеан, штат Луизиана, Брюс Эдвардс был приговорен к 48 месяцам тюремного заключения с последующим ограничением свободы на три года и выплате штрафа в размере 15 000 долларов США. Брюс Эдвардс является братом бывшего члена управления водоснабжения и канализации Нового Орлеана, Бенджамина Эдвардса, который был приговорен к тюремному заключению сроком на 262 месяца с последующим ограничением свободы на 5 лет и выплате, примерно, 3,6 миллионов долларов США в качестве возмещения.

Как указано в судебных документах, братья разработали схему для мошенничества в отношении различных компаний, выполнявших работы для управления водоснабжения и канализации города. После урагана «Катрина» Бенджамин Эдвардс провел переговоры с представителями компании «Montgomery Watson Harza» (MWH) относительно работ, которые компания должна была провести для оказания содействия управлению водоснабжения и канализации и городу Новый Орлеан в обследовании канализационной сети и расчистке завалов. Бенджамин Эдвардс убедил представителей компании «MWH» нанять для обследования канализационной сети города компанию «Management Construction Consultant Incorporated» (MCCI).

Однако Эдвардс сокрыл то, что он с братом контролировал эту компанию. Компания «MWH» перевела на банковский счет компании «MCCI», порядка, 3 000 000 долларов США. После этого, Брюс Эдвардс перевел, примерно, 1 600 000 долларов США в виде чеков на счет необлагаемой налогом некоммерческой Третьей силовской миссионерской баптистской церкви, который контролировался Бенджамином Эдварсом. Затем эти деньги были сняты со счета церкви для приобретения Эдвардсами и другими лицами автомобилей, ценных вещей, а также для финансирования политических кампаний. Проведя деньги через счет церкви и используя банковские чеки и наличные деньги для «маскировки» источника средств, братья пытались сокрыть данные доходы от Налогового управления. Бенджамин Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 1 700 000 долларов США за 2005 налоговый год, а Брюс Эдвардс не сообщил о доходах на сумму, почти, 750 000 долларов США.

1. Какой способ использовали братья для легализации преступных доходов?
2. Перечислите критерии подозрительности в данной схеме.

Задача 10.

На карточные счета Гражданина Е с разных регионов Украины, от множества физических лиц зачислялись наличные денежные средства, в качестве пополнения счета, на общую сумму 97,6 млн. гривен (12,20 млн. дол. США). В дальнейшем Гражданином Е денежные средства с карточных счетов были сняты наличными через банкоматы, а также кассу банка на общую сумму 97,3 млн. гривен (12,17 млн. дол. США). Гражданин Е является субъектом предпринимательской деятельности, а также основателем Предприятия Т, которое задекларировало импорт разнообразной посуды и кухонных принадлежностей от компаний нерезидентов, зарегистрированных в Китае и Панаме на общую сумму 115,2 млн. гривен (14,40 млн. дол. США). В свою очередь, задекларированные Предприятием Т и Гражданином Е суммы доходов, значительно ниже сумм проведенных операций.

1. Является ли данная схема подозрительной в отмывании преступных доходов, если да, то какие инструменты использовались для их отмывания?

Темы рефератов

1. Способы отмывания денег и их общественная опасность
2. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
3. Характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
4. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма
5. Сущность и источники финансирования терроризма
6. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
7. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
8. Современные направления международного противодействия в борьбе с отмыванием денег.
9. Создание Подразделения Финансовой Разведки (ПФР), его функции и виды
10. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
11. Опыт европейских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
12. Методы противодействия отмыванию преступных денег на различных сегментах финансового рынка
13. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег
14. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе
15. Условия и принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
16. Условия и задачи миссий проведения взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ
17. Состав субъектов финансового мониторинга
18. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
19. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ
20. Типовая структура ПОД/ФТ: структура и элементы

Варианты контрольных работ

Контрольная работа 1

1. Регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ
2. Участие Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ
3. Задача:

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс.сом.
2. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптима» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
3. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.
4. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные средства в сумме 150 тыс. сом на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.
5. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом.

Контрольная работа 2

1. Документы Вольфсбергской группы
2. Региональные группы по типу ФАТФ
3. Задача:

Компания А (резидент) регистрирует в своих интересах на имя подставных лиц компанию В. Обе компании легальны и официально зарегистрированы. Компания В официально импортирует товар по цене 10 дол.США за штуку, приобретая его у иностранной компании С, при этом все товаросопроводительные документы являются подлинными, официальное пересечение таможенной границы подтверждается отметками таможни. Далее компания В реализует полученный товар компании А по цене 100 дол.США за штуку.

Компания А, имея собственную торговую сеть или через посредников реализует полученный товар по 101 дол.США за штуку, уплачивая при этом минимальные суммы налогов.

1. Имеется ли в данной схеме признаки подозрительных операций по отмыванию денег, если имеются, перечислите их.

Контрольная работа 3

1. Структура международной системы ПОД/ФТ
2. Сущность и источники финансирования терроризма
3. Задача:

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте:

- в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру;
- основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости;
- 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк;
- первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк.

1. Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода?
2. Каковы действия сотрудников коммерческого банка?
3. Какие будут использоваться нормативные документы?