

Аннотация дисциплины
«Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций»

Цель: формирование у студентов основных знаний в области противодействия незаконным финансовым операциям, разработку предложений и рекомендаций по совершенствованию данной практики, развитие навыков работы с нормативно-правовыми источниками об экономических правонарушениях

Содержание дисциплины

Тема 1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России

Развитие преступности в кредитных организациях и факторы, усиливающие их проявления: недостатки в реформировании экономических отношений и формировании хозяйственной системы; вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг; высокая доля теневой экономики и оборота наличных денежных средств, коррупция в финансово-кредитной системе и органах государственной власти; рост правового нигилизма в обществе; низкий уровень правосознания; недостатки в деятельности кредитных организаций. Риски ОД/ФТ в процессе интеграции финансовых рынков на мировом пространстве.

Объекты группы преступлений в кредитных организациях. Субъекты группы преступлений в кредитных организациях: лица, причастные к совершению незаконных операций и мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций.

Понятие «незаконные операции». Особенности незаконных операций в кредитных организациях. Факторы, способствующие возможности осуществления незаконных финансовых операций в кредитных организациях. Последствия от реализации незаконных финансовых операций для финансовой системы и экономики РФ.

Тема 2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях

Меры противодействия незаконным операциям в международной финансовой сфере. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы). Страсбургская конвенция «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». Сущность деятельности ФАТФ.

Формирование условий для предотвращения, выявления и пресечения незаконных кредитных операций в РФ. Законодательство Российской Федерации в сфере противодействия незаконным кредитным операциям.

Субъекты противодействия незаконным операциям в кредитных организациях: МВД, Генпрокуратура, Следственный комитет, ФНС, ФТС, ЦБ, Росфинмониторинг, Минфин и др. Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. Система органов финансового контроля и их роль в противодействии незаконным операциям кредитных организаций. Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Формы и методы государственного регулирования в сфере противодействия незаконным операциям в кредитных организациях. Ответственность за незаконные операции.

Тема 3. Типология незаконных операций в кредитных организациях

Операции банковских и небанковских кредитных организаций, регулируемые законодательством. Осуществление незаконной банковской деятельности: без регистрации банковских операций, не требующих лицензии; без лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна; без регистрации и лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна. Функционирование «нелегальных» банков.

Сомнительные операции кредитных организаций: операции, связанные с «оптимизацией» налогообложения в интересах владельцев банков и несущие высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами; операции, осуществляемые клиентами, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла (вывод капитала из страны, финансирование «серого» импорта, уход от налогообложения, уход от уплаты таможенных платежей, финансовая поддержка коррупции и пр.). Признаки сомнительных операций.

Мошенничество с кредитными средствами.

Тема 4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях

Обязанности и права кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. Оценка уровня вовлеченности кредитной организации с незаконную деятельность. Взаимодействие кредитных организаций с государственными учреждениями и ведомствами по противодействию незаконным операциям. Система органов внутреннего контроля кредитных организаций. Основные направления и задачи внутреннего контроля кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. Внутренние документы системы внутреннего контроля кредитной организации, регулирующие осуществление внутреннего контроля.