

## **Международная олимпиада по финансовой безопасности – Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**

### **Задание 1**

Физическое лицо на протяжении нескольких дней совершает операции по выводу денежных средств с электронного кошелька в наличную форму (сумма одной операции не превышает 20 000 руб.). Денежные средства поступают на счет с банковских счетов массовых физических лиц, которые ранее никак не были связаны с владельцем электронного кошелька. Специалисты отдела ПОД/ФТ заблокировали кошелек физического лица в связи с наличием признаков сомнительных операций в сфере отмыwania денежных средств и участия в мошеннических схемах и истребовали документы, подтверждающие легальность получения данных денежных средств.

*Задания.*

1. Как Вы считаете, являются ли действия специалистов кредитной организации по блокировке электронного кошелька правомерными? (аргументируйте свой ответ в соответствии с законодательством РФ) *(10 баллов)*

2. Предложите ряд мер, позволяющих минимизировать риски использования электронных сервисов для ОД/ФТ *(10 баллов)*

### **Задание 2**

Оператор связи поручил третьему лицу заключить договор, предусматривающий использование перенесенного абонентского номера, от имени и за счет оператора связи, а также осуществлять от его имени расчеты с абонентом и (или) пользователем и иные действия по обслуживанию абонентов и (или) пользователей от имени оператора связи. В соответствии с договором, заключенным третьим лицом от имени оператора связи, права и обязанности возникают непосредственно у оператора связи.

*Задания.*

1. Какие организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя согласно законодательству о ПОД/ФТ? *(10 баллов)*

2. Вправе ли оператор связи поручить проведение идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема на обслуживание, в случае заключения оператором агентского договора со сторонней организацией (агентом) которая, в свою очередь, осуществляет заключение договоров на оказание услуг связи с абонентами, и действуют от имени оператора связи по доверенности? *(10 баллов)*

3. Обязан ли оператор связи, кроме принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в отношении абонента, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), прекратить оказание такому абоненту услуги связи? *(10 баллов)*

### Задание 3

Физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающего с ним члена его семьи (иждивенец), совершил операцию по расходованию заработной платы в размере 15 000 рублей в текущем календарном месяце.

*Задания.*

1. В чем отличие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества от мер по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых организациями или физическими лицами, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию)? (10 баллов)
2. Применяется ли требование о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества организациями и индивидуальными предпринимателями в отношении указанной операции? (10 баллов)

### Задание 4

Преступная группировка, осуществляющая отмывание денег, использовала компанию по добыче и обработке золота для введения наличных денег, полученных от продажи запрещенных наркотических средств в стране R. в банковскую систему страны P. Кроме того преступники, отмывающие деньги, использовали систему, разработанную для платежей, касающихся контрабанды сигарет, и совершали мошеннические действия в стране P., требуя возврата налога на добавленную стоимость от несуществующих покупок.

Организация имела человека, работающего в стране R., который осуществлял сбор наличных средств, полученных от продажи наркотических средств в различных европейских странах. Далее собранные деньги поступали воздушным путем в страну P. и декларировались на таможне, как оплата за золото компании в стране P.

Различные валюты зачислялись на банковские счета в городе в стране P. с удостоверением происхождения денег посредством представления таможенной декларации, заполненной на границе. При этом, продажи и экспорт золота компанией в стране P. компании в стране R. были фиктивными, поэтому они проводились по подложным инвойсам.

Фиктивные продажи золота делали возможным транспортировать денежную наличность из страны R. в страну P., где она размещалась на депозитах в банках. Кроме того, это позволило преступникам возмещать якобы уплаченный НДС компанией в стране P. в ходе коммерческой деятельности.

Для поддержания работы этого механизма преступники использовали золотоперерабатывающую компанию, которая закупала золотые слитки от самого крупного оптового торговца металлами в стране P. Часть золота использовалась, чтобы производить золотой пруток и отправлять в страну F., где он поставлялся компании для окончательной обработки, которая переплавляла его и продавала, оплачивая банковскими платежами, тем же самым банкам в стране P. Другая часть

золота, проданного компанией, была направлена на черный рынок, где продавалась без НДС и поэтому по очень выгодной цене для покупателей.

В завершении схемы, учитывая, что начальная закупка золота от оптового торговца не была объектом обложения НДС, группировка основывает группу компаний, руководимых людьми, которые выставляли подложные инвойсы за продажу золота, по которым применялся НДС.

Используемая система позволила также организации переводить накопленные фонды в местную валюту и направлять их в банковскую систему. Эти деньги использовались, чтобы "официально" оплатить транспортные услуги, которые не предоставлялись и давать взятки, для успешной организации контрабанды сигарет.

*Задания.*

1. Составьте схему легализации средств, с указанием трех основных этапов отмывания денег; *(10 баллов)*
2. Определите признаки, по которым ее можно было эффективно выявить, пресечь и расследовать; *(10 баллов)*
3. Раскройте меры, принимаемые в Вашей стране для противодействия отмывания доходов, полученных путем и финансирования терроризма. *(10 баллов)*