

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education  
«National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

**Working programme of the discipline**

International system for Money Laundering and Terrorist Financing  
Resistance

---

Higher education level

Bachelor degree

---

Area of study / speciality

38.03.01 - Economics

---

Focus /specialization of the study programme

World Economy

---

Mode of study

full-time

---

Nizhny Novgorod

Year of commencement of studies 2024

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.02 Международная система противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-1: Способен ориентироваться в основных теоретических и прикладных аспектах международных финансово-экономических отношений и внешнеэкономической деятельности и учитывать данный фактор при обосновании управленческих решений по разработке направлений развития компании	ПК-1.1: Обосновывает управленческие решения с учетом международных финансово-экономических параметров развития компаний, финансовых институтов и рынков ПК-1.2: Принимает обоснованные управленческие решения на основе анализа эффективности различных вариантов	ПК-1.1: Знать основные составляющие международной системы ПОД/ФТ Уметь учитывать состояние международной системы ПОД/ФТ для обоснования управленческих решений. Владеть навыками учёта состояния международной системы ПОД/ФТ для обоснования управленческих решений.  ПК-1.2: Знать тенденции развития международной системы ПОД/ФТ Уметь учитывать тенденции международной системы ПОД/ФТ для принятия управленческих решений. Владеть навыками учёта состояния международной системы ПОД/ФТ для принятия управленческих решений.	Задания Тест	Зачёт: Контрольные вопросы
ПК-2: Способен критически оценивать варианты управленческих решений и разрабатывать	ПК-2.1: Критически оценивает результаты управленческих решений ПК-2.2: Разрабатывает предложения по совершенствованию	ПК-2.1: Знать социально-экономические последствия и риски, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием	Задания Тест	Зачёт: Контрольные вопросы

<p>предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</p>	<p>управленческих решений с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</p>	<p>терроризма в международной сфере, для критической оценки управленческих решений.</p> <p>Уметь учитывать социально-экономические последствия и риски, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в международной сфере, для критической оценки управленческих решений.</p> <p>Владеть навыками учёта социально-экономических последствий и рисков, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в международной сфере, для критической оценки управленческих решений.</p> <p>ПК-2.2:</p> <p>нать социально-экономические последствия и риски, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в международной сфере, для разработки предложений по совершенствованию управленческих решений.</p> <p>Уметь учитывать социально-экономические последствия и риски, связанные с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в международной сфере, для разработки предложений по совершенствованию управленческих решений.</p> <p>Владеть навыками учёта социально-экономических последствий и рисков, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма в международной сфере для разработки предложений по совершенствованию управленческих решений.</p>		
---	--	--	--	--

--	--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очная</b>
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>
в том числе	
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	
- занятия лекционного типа	<b>16</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>16</b>
- КСР	<b>1</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>75</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>Зачёт</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	
	о Ф о	о Ф о	о Ф о	о Ф о	о Ф о
Тема 1. Отмывание доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма: понятия и сущность.	26	4	4	8	18
Тема 2. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.	26	4	4	8	18
Тема 3. Правовые основы международной системы противодействия доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).	29	4	4	8	21
Тема 4. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: структура, нормативно-правовая база, международное сотрудничество.	26	4	4	8	18
Аттестация	0				
КСР	1			1	

Итого	108	16	16	33	75
-------	-----	----	----	----	----

### Contents of sections and topics of the discipline

Тема 1. Отмывание доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма: понятия и сущность..

Тема 2. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Тема 3. Правовые основы международной системы противодействия доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Тема 4. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: структура, нормативно-правовая база, международное сотрудничество.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся содержатся:

- на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу - <https://www.fedsfm.ru>
- на официальном сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга - <https://mumcfm.ru>
- на официальном сайте Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ - <https://aml.university>
- на официальных сайтах международных организаций, входящих в международную систему ПОД/ФТ

#### 5. Assessment tools for ongoing monitoring of learning progress and interim certification in the discipline (module)

##### 5.1 Model assignments required for assessment of learning outcomes during the ongoing monitoring of learning progress with the criteria for their assessment:

##### 5.1.1 Model assignments (assessment tool - Assignments) to assess the development of the competency ПК-1:

###### Задание 1

Используя материалы сетевых информационных ресурсов международных организаций и специализированных органов международной системы ПОД/ФТ, заполните таблицу «Этапы формирования международной системы ПОД/ФТ», содержащую следующие столбцы "Годы", "Содержание этапа"

###### Задание 2

Используя материалы сетевых информационных ресурсов международных организаций и специализированных органов международной системы ПОД/ФТ, составьте структурную схему международной системы ПОД/ФТ.

### **Задание 3**

Используя материалы официального сайта Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), составьте структурную схему национальной системы ПОД/ФТ Российской Федерации.

## **5.1.2 Model assignments (assessment tool - Assignments) to assess the development of the competency ПК-2:**

### **Задание 1**

По данным официального сайта ФАТФ систематизировать информацию о руководствах ФАТФ. Результаты выполнения задания оформить в виде таблицы.

### **Задание 2**

По данным официального сайта ФАТФ систематизировать информацию об отчётах ФАТФ о лучших практиках. Результаты выполнения задания оформить в виде таблицы.

### **Задание 3**

По данным официального сайта ФАТФ систематизировать информацию о руководствах ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода. Результаты выполнения задания оформить в виде таблицы.

### **Задание 4**

Кейс-задача 1

В 2017 г. была раскрыта отмывочная схема (схема отмыwania денег), в которой участвовали 27 крупнейших немецких банков, таких как Commerzbank и Deutsche Bank. В период с 2010 по 2014 г. эти финансовые учреждения помогли легализовать \$66,5 млн российских денег. Например, Commerzbank \$23 млн получил от пяти компаний, которые в общей сложности обладали более, чем 60 счетами в этом банке. Кроме того, Deutsche Bank продолжал работать с латвийским банком Trasta Komercbanka, который находился под подозрением в отмывании денег.

### **Вопросы**

1. Сформулируйте и охарактеризуйте возможные направления легализации преступных доходов через немецкие банки.
2. Какие превентивные меры должны были принять финансовые организации, чтобы предотвратить преступление

### Assessment criteria (assessment tool — Assignments)

Grade	Assessment criteria
pass	обучающийся выполнил самостоятельно более 50% объема предложенного задания и может объяснить его решение
fail	обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% объема предложенного задания и не может объяснить его решение

#### 5.1.3 Model assignments (assessment tool - Test) to assess the development of the competency ПК-1:

1. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) –

а) межправительственная организация, которая разрабатывает и внедряет международные стандарты в сфере ПОД/ФТ

б) объединенный орган национальных подразделений финансовой разведки

с) организация, действующая при Банке международных расчетов, разрабатывающая единые стандарты и методики регулирования банковской деятельности, принимаемые в различных странах

2. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) –

а) региональная группа по типу ФАТФ

б) неправительственная ассоциация тринадцати глобальных банков

с) объединенный орган национальных подразделений финансовой разведки

3. Российская Федерация была исключена из "черного" списка ФАТФ

а) в 2002 году

б) в 2003 году

с) в 2004 году

4. Статус полноправного члена ФАТФ был предоставлен РФ

а) в 2002 году

б) в 2003 году

с) в 2004 году



4. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) была создана по инициативе

- a) Российской Федерации
- b) Республики Беларусь
- c) Китайской Народной Республики

5. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) включает

- a) 8 стран
- b) 9 стран
- c) 10 стран

#### **5.1.4 Model assignments (assessment tool - Test) to assess the development of the competency ПК-2:**

1. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности также называется

- a) Палермской конвенций
- b) Нью-Йоркской конвенцией
- c) Венской конвенцией

2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ также называется

- a) Палермской конвенций
- b) Нью-Йоркской конвенцией
- c) Венской конвенцией

3. В соответствии с какой Рекомендацией ФАТФ странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны и следует предпринять шаги, в том числе

определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков?

a) 1

b) 2

c) 3

### Assessment criteria (assessment tool — Test)

Grade	Assessment criteria
pass	обучающийся выполнил самостоятельно более 50% предложенных тестов и может объяснить их решение
fail	обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% предложенных тестов и затрудняется осмысленно объяснить их решение

## 5.2. Description of scales for assessing learning outcomes in the discipline during interim certification

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в

	ответа		Выполнены все задания, но не в полном объеме	ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Scale of assessment for interim certification

Grade		Assessment criteria
pass	outstanding	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "outstanding", the knowledge and skills for the relevant competencies have been demonstrated at a level higher than the one set out in the programme.
	excellent	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "excellent",
	very good	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "very good",
	good	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "good",
	satisfactory	All the competencies (parts of competencies) to be developed within the discipline have been developed at a level no lower than "satisfactory", with at least one competency developed at the "satisfactory" level.
fail	unsatisfactory	At least one competency has been developed at the "unsatisfactory" level.
	poor	At least one competency has been developed at the "poor" level.

### 5.3 Model control assignments or other materials required to assess learning outcomes during the interim certification with the criteria for their assessment:

#### 5.3.1 Model assignments (assessment tool - Control questions) to assess the development of the competency ПК-1

1. Отмывание денег: история возникновения понятия, юридическое определение, сущность и способы осуществления, общественная опасность.

2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Этапы формирования единой международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
4. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).
5. Региональные группы по типу ФАТФ.
6. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).
7. Подразделения финансовой разведки в международной системе ПОД/ФТ. Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт».
8. Участие международных институтов (ООН, СНГ и др.) в деятельности системы ПОД/ФТ).
9. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ: международные конвенции.
10. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ: резолюции Совета Безопасности ООН.
11. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ: документы профильных международных структур (Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы и др.)

### 5.3.2 Model assignments (assessment tool - Control questions) to assess the development of the competency ПК-2

1. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок А.
2. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок В.
3. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок С.
4. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок D.
5. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам? блок Е
6. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок F.
7. Характеристика Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ по структурным блокам: блок G
8. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: структура, Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
9. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: нормативно-правовая база, Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
10. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: международное сотрудничество.

### Assessment criteria (assessment tool — Control questions)

Grade	Assessment criteria
pass	компетенция сформирована
fail	компетенция не сформирована

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### Основная литература:

1. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие / Г. А. Русанов. - Москва : Юрайт, 2023. - 157 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-03778-4. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=841267&idb=0>.
2. Финансовый мониторинг. Том I / Чиханчина Ю.А., Братко А.Г. - Москва : Юстицинформ, 2018., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=658107&idb=0>.
3. Финансовый мониторинг. Том II / Чиханчина Ю.А., Братко А.Г. - Москва : Юстицинформ, 2018., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=658325&idb=0>.

### Дополнительная литература:

1. Гузнов Алексей Геннадьевич. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. - 4-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 585 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-17362-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=891496&idb=0>.
2. Гриненко А.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: уголовно-правовые, уголовно-процессуальные и криминалистические аспекты : монография / Гриненко А.В.; Коляда А.В.; Хорьяков С.Н. - Москва : Проспект, 2022. - 184 с. - ISBN 978-5-392-36603-3., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839358&idb=0>.
3. Кафтан В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие / В. В. Кафтан. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 261 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00322-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=846388&idb=0>.
4. Кобозева Надежда Васильевна. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : Практическое пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 1. - Москва : Издательство "Магистр", 2022. - 128 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - ISBN 978-5-16-110221-3. - ISBN 978-5-16-005270-0., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=834315&idb=0>.
5. Коренная А. А. Преступления в сфере экономической деятельности : учебник / А. А. Коренная. - Москва : Юрайт, 2023. - 383 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14394-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=848436&idb=0>.
6. Пикуров Николай Иванович. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов / Междунар. учеб.-метод. центр финансового мониторинга. - М. : МУМЦФМ, 2014. - 152 с. - ISBN 978-5-904729-93-6 : 100.00., 10 экз.
7. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма = Transparency of Legal Entities and Legal Formations: Ways of Reducing Risks of ML/FT : (сравн.-правовое исслед.) : монография / отв. ред. В. И. Лафитский, М.

А. Цирина ; Ин-т законодательства и сравн. правоведения при Правительстве РФ, Междунар. учеб.-метод. центр финансового мониторинга. - М. : МУМЦФМ, 2014. - 416 с. - Авт. указ. на обороте тит. л. - ISBN 978-5-904729-95-0 : 200.00., 10 экз.

8. Финансовая разведка / Анищенко Е.В. - Москва : МГУ, 2014.,

<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=659291&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. Режим доступа: [http:// www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) , свободный.

Сайт ЦБ РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

Сайт Российской государственной пробирной палаты. Режим доступа:

<http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/index.php>, свободный.

Сайт Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Режим доступа: <http://rkn.gov.ru/communication/control> , свободный.

Сайт Евразийской группы. Режим доступа: [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org), свободный.

Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу. Режим доступа: <https://mumcfm.ru>, свободный.

Сайты мбждународных организаций, входящих в состав международной системы ПОД/ФТ.

Сайт СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободны

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.03.01 - Economics.

Author(s): Удалова Ирина Борисовна, кандидат экономических наук.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.23, протокол № 6.