

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования_
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 10 от 02.12.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Российская система противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
38.04.08 - Финансы и кредит

Направленность образовательной программы
Финансовый мониторинг

Форма обучения
очно-заочная

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Российская система противодействия легализации преступных доходов и финансированию 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-8: Способен участвовать в проектировании, построении и реализации системы управления рисками в организации, в том числе в целях ПОД/ФТ	<p>ПК-8.1: Владеет методами определения и формирования ключевых индикаторов некоторых модельных рисков и установления их предельно допустимого уровня в рамках стратегического управления организацией</p> <p>ПК-8.2: Намечает и проектирует отдельные этапы деятельности по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, для рассматриваемой организации</p>	<p>ПК-8.1:</p> <p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники и предпосылки возникновения рисков легализации преступных доходов в организации; - основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций); - основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ; - отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов . <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ <p>ПК-8.2:</p> <p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники и предпосылки 	<p>Тест</p> <p>Практическое задание</p> <p>Доклад-презентация</p>	<p>Зачёт:</p> <p>Контрольные вопросы</p>

		<p>возникновения рисков легализации преступных доходов в организации;</p> <p>- основные индикаторы рисков легализации преступных доходов в организации (признаки подозрительности финансовых операций);</p> <p>- основные положения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Уметь</p> <p>- применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ;</p> <p>- отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ, выявлять потенциальные угрозы возникновения рисков легализации преступных доходов.</p> <p>Владеть</p> <p>- навыками применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.</p>		
--	--	--	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очно-заочная
Общая трудоемкость, з.е.	2
Часов по учебному плану	72
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	4
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	6
- КСР	1
самостоятельная работа	61
Промежуточная аттестация	0
	Зачёт

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	
	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0
Тема 1. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ.	15	1	2	3	12
Тема 2. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга	15	1	2	3	12
Тема 3. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки	21	1	4	5	16
Тема 4. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками	20	1	4	5	15
Аттестация	0				
КСР	1				1
Итого	72	4	12	17	55

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ.

Тема 2. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга.

Тема 3. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки.

Тема 4. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками.

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>

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-8:

1. В соответствии с Федеральным Законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация преступных доходов – это:

- А) Операции по обналичиванию денежных средств
- Б) Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности
- В) Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

2. Преступления, в результате которых приобретены активы, являющиеся впоследствии предметом легализации, называются:

- А) Предикатными
- Б) Превентивными
- В) Особо тяжкими

3. Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ – это

А) совокупность обстоятельств или условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться террористами, лицами которые их финансируют, иными видами субъектов, представляющих угрозу ФТ либо поддерживать или облегчать их деятельность

Б) вред, который причинен или может быть причинен реализацией угроз ФТ посредством уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ гражданам, обществу или государству

В) вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по ФТ. Рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий. Он включает риск сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или других активов, предназначенных для террориста или террористической организации, в данной юрисдикции или через данную юрисдикцию, в форме законных или незаконных денежных средств или других активов

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно более 50% предложенных тестов и может объяснить их решение
не зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% предложенных тестов и затрудняется осмысленно объяснить их решение

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-8:

Задание 1. Может ли ответственный сотрудник, а также сотрудники подразделения по ПОД/ФТ совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита?

Задание 2. Перечислите программы, которые должны быть включены в правила внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ коммерческого банка, в соответствии с Положением Банка России. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

Задание 3. В штате ООО «ДеревСбыт» 5 сотрудников: генеральный директор, он же главный бухгалтер (принят на 0,5 ставки), инженер и трое рабочих. Компания имеет деревообрабатывающее оборудование и выпускает пиломатериалы: обрезную доску, вагонку, половую доску. Оборот компании – около 1,5 млн в месяц. Фонд заработной платы – 65 тыс. в месяц. Официальная зарплата по банку выплачивается нерегулярно. Являются ли такие операции сомнительными для банка? В случае положительного ответа объясните, почему и какие действия должен предпринять сотрудник банка, ответственный в сфере ПОД/ФТ?

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно более 50% объема предложенного задания и может объяснить его решение
не зачтено	обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% объема предложенного задания и не может объяснить его решение

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Доклад-презентация) для оценки сформированности компетенции ПК-8:

По материалам публичных отчетов «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» (2022 г.) и «Национальная оценка рисков финансирования

терроризма», размещенных на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, подготовьте доклады на следующие темы.

1. Ключевые угрозы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
2. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем : безналичные банковские переводы.
3. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: наличные денежные средства.
4. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: нерегулируемые системы расчетов.
5. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: услуги финансовых учреждений и УНФПП.
6. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: инструменты конечного размещения полученных доходов.
7. Риски и уязвимости легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: злоупотребление юридическими лицами.
8. Риски привлечения денежных средств, предназначенные для финансирования терроризма.
9. Риски перемещения денежных средств, предназначенные для финансирования терроризма.
10. Риски использования денежных средств, предназначенные для финансирования терроризма.

Критерии оценивания (оценочное средство - Доклад-презентация)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	обучающийся самостоятельно раскрыл тему. В докладе дана четкая оценка состояния проблемы с указанием положительных и отрицательных моментов в существующих методах ее решения. Используются актуальные практические данные, иллюстрирующие теоретические аспекты темы. Подготовлен доклад с презентацией, качественное выступление
не зачтено	заявленная тема не раскрыта в достаточной степени. В работе отсутствует четкая оценка состояния проблемы с указанием положительных и отрицательных моментов в существующих методах ее решения. Отсутствуют актуальные практические данные. Не подготовлен доклад, отсутствие выступления

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

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 ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в 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 некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой

	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-8

1. Этапы формирования Российской системы ПОД/ФТ.
2. Правовые основы Российской системы ПОД/ФТ.
3. Институциональная структура Российской системы ПОД/ФТ.
4. Структура надзорных органов и поднадзорных им организаций в системе ПОД/ФТ России-
5. Федеральная служба по финансовому мониторингу России (Росфинмониторинг): функции и основные направления деятельности.
6. Функции финансовой разведки, реализуемые Росфинмониторингом, в т.ч. проведение национальной оценки рисков.
7. Основные направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.
8. Надзорная деятельность Банка РФ в Российской системе ПОД/ФТ.
9. Надзорная деятельность Федерального казенного учреждения «Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации» в Российской системе ПОД/ФТ.
10. Надзорная деятельность Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций в Российской системе ПОД/ФТ.
11. Надзорная деятельность Федеральной налоговой службы в Российской системе ПОД/ФТ.
12. Финансовые расследования в системе ПОД/ФТ: определение понятия, субъекты, основания для проведения, предмет.
13. Содержание процесса финансового расследования в системе ПОД/ФТ.
14. Первичный финансовый мониторинг.
15. Обязательный контроль в целях ПОД/ФТ.
16. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ: субъекты первичного финансового мониторинга в РФ.
17. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ: система внутреннего контроля.
18. Операции, подлежащие обязательному контролю
19. Необычные сделки.

20. Сомнительные операции.
21. Предоставление в надзорный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.
22. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: угрозы, уязвимости, последствия
23. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: управление рисками.

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Компетенция сформирована
не зачтено	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>.

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. 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>.
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. 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. Цириня ; 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.

5. 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.

6. 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>.

7. 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>.

8. Финансовая разведка / Анищенко Е.В. - Москва : МГУ, 2014., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=659291&idb=0>.

9. 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>.

10. 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>.

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, свободный.

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

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

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 38.04.08 - Финансы и кредит.

Автор(ы): Удалова Ирина Борисовна, кандидат экономических наук.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12 ноября 2024 года, протокол № №5.