

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**

Контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере  
противодействия отмыванию денег 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.07 Контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию денег 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-2: Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации	<p>ПК-2.1: Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования</p> <p>ПК-2.2: Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования</p>	<p>ПК-2.1:</p> <p>Знать источники нормативного правового регулирования, обеспечивающие механизм и реализацию контроля соблюдения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Знать порядок осуществления обязательного и внутреннего контроля; механизм проведения проверочных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Уметь применять нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в т.ч. выявлять случаи несоблюдения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Владеть навыками организации и реализации программы внутреннего контроля в организации</p> <p>ПК-2.2:</p> <p>Знать основные принципы риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Знать основания, порядок привлечения и меры</p>	<p>Тест</p> <p>Разноуровневые задания</p> <p>Дискуссия</p> <p>Эссе</p> <p>Разноуровневые задачи</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Контрольные вопросы</p> <p>Разноуровневые задания</p>

		<p>ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Знать наиболее распространенные методы анализа и оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем</p> <p>Уметь анализировать и давать оценку выявленным рискам легализации преступных доходов и фактам нарушения законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Владеть навыками проведения проверочных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Владеть навыками применения принципов риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля соблюдения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>		
--	--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очно-заочная
<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>6</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>12</b>
- КСР	<b>2</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>52</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>36</b>
	<b>Экзамен</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	Самостоятельная

		взаимодействии с преподавателем), часы из них			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. Взаимодействие правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	15	2	3	5	10
Тема 2. Полномочия надзорных органов по контролю за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ	23	2	3	5	18
Тема 3. Личный кабинет субъекта финансового мониторинга на сайте ФСФМ, как механизм контроля за соблюдением субъектами финмониторинга требований 115-ФЗ	9	1	2	3	6
Тема 4. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	23	1	4	5	18
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	108	6	12	20	52

### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Взаимодействие правоохранительных и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Деятельность уполномоченного органа по координации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ надзорных органов и правоохранительных структур
- Роль ЦБ РФ по формированию законодательства и политики РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом экономического и политического состояния страны
- Значимость организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, вовлеченных в систему ПОД/ФТ/ФРОМУ, и их роль в создании экономической безопасности РФ
- Структура взаимодействия надзорных органов

Тема 2. Полномочия надзорных органов по контролю за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Полномочия ЦБ РФ
- Полномочия Роскомнадзора
- Полномочия пробирной палаты РФ
- Полномочия ФНС РФ
- Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Особенности проведения проверочных мероприятий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Особенности проведения проверочных мероприятий Уполномоченным органом

Тема 3. Личный кабинет субъекта финансового мониторинга на сайте ФСФМ, как механизм контроля за соблюдением субъектами финмониторинга требований 115-ФЗ

- кто обязан использовать в своей деятельности личный кабинет на сайте ФСФМ
- цель создания личного кабинета, его функции, принципы работы и структура информации
- перечень лиц, причастных к финансированию терроризма
- порядок ответов на запросы ФСФМ и отправка сообщений через личный кабинет в ФСФМ (сроки, содержание и пр.)

Тема 4. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

- Уголовная ответственность (в том числе для дропперов)

- Административная ответственность
- Иные меры ответственности за несоблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Особенности ответственности кредитных организаций
- Меры прокурорского реагирования
- Превентивные меры борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ

#### **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.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:  
Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Контроль соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4805>.

Иные учебно-методические материалы:

- 1) Возможно проведение обучения для выявления преступных связей, организованных физическими и юридическими лицами с целью отмывания (легализации) доходов, на основе кейсов в учебной программе МУМЦФМ на сайте [gr.mumcfm.ru](http://gr.mumcfm.ru)
- 2) Журнал "Финансовая безопасность"
- 3) Материалы (видеоматериалы, учебники, статьи), размещенные на сайте [mumcfm.ru](http://mumcfm.ru)
- 4) Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (<https://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>)

#### **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-2:**

**1. К основным формам надзора в сфере ПОД/ФТ относятся:**

- А) Предварительный надзор и документальный надзор
- Б) Камеральный надзор и выездной надзор
- В) Документальный надзор и инспекционные проверки
- Г) Предварительный надзор и инспекционные проверки

**2. Объектом проверки Росфинмониторинга не являются:**

- А) Риэлторские компании
- Б) Лизинговые компании

В) Факторинговые компании

Г) Профессиональные участники рынка ценных бумаг

**3. Организация обязана предоставить Росфинмониторингу или его территориальному органу сведения и документы для проведения камеральной проверки в течение:**

А) 7 дней

Б) 3 дней

В) 10 дней

Г) 30 дней

**4. Срок проведения выездной проверки Росфинмониторинга:**

А) Не может превышать 30 календарных дней

Б) Не может превышать 30 рабочих дней

В) Устанавливается Росфинмониторингом в зависимости от проверяемой организации

Г) Не ограничен.

**5. Срок проведения камеральной проверки Росфинмониторинга:**

А) Не может превышать 90 календарных дней

Б) Не может превышать 90 рабочих дней

В) Устанавливается руководителем Росфинмониторинга (уполномоченным им лицом) отдельно для каждой проверки

Г) Нет верного ответа.

**6. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?**

А) Уголовная

Б) Административная

В) Гражданская

Г) Все ответы верны

**7. Расположите в правильной последовательности этапы производства по делу об административном правонарушении:**

А) административное расследование

Б) протокол об административном правонарушении

В) факт нарушения

Г) предписание об устранении

Д) возбуждение дела об административном правонарушении

Е) постановление о назначении административного наказания

Ж) рассмотрение дела об административном правонарушении

**8. Мерами прокурорского реагирования являются:**

А) Протест, представление прокурора

Б) Представление, постановление, протест прокурора

В) Постановление, протест прокурора

Г) Представление, постановление, протест, предостережение о недопустимости нарушения закона

**Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	100% правильных ответов
отлично	90-99% правильных ответов
очень хорошо	81-89% правильных ответов
хорошо	70-80% правильных ответов
удовлетворительно	51-69% правильных ответов
неудовлетворительно	34-50% правильных ответов
плохо	33% и меньше правильных ответов

### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Разноуровневые задания) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

**Задание 1.** Провести сравнительный анализ полномочий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ по заданным критериям, результаты представить в табличной форме.

Таблица. Сравнительный анализ полномочий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Критерий сравнения	Содержание
ЦБ РФ	
1. Нормативный правовой акт, регулирующий деятельность надзорного органа	
2. Сфера деятельности, контролируемая надзорным органом	
3. Перечень поднадзорных организаций	
4. Полномочия по осуществлению регулирования вопросов ПОД/ФТ	
5. Полномочия по осуществлению надзорной деятельности (дистанционный надзор, инспекционная деятельность)	
6. Формы взаимодействия с уполномоченным органом	
7. Формы взаимодействия с иными надзорными органами	
8. Формы взаимодействия с надзорными органами иностранных государств	

9. Виды применяемых санкций, нормативные акты, регулирующие вопросы применения санкций	
Роскомнадзор	
Пробирная палата РФ	
ФНС РФ	
Росфинмониторинг	

**Задание 2.** Разработать Программу внутреннего контроля действующей организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом (кредитной организации, некредитной финансовой организации, организации, оказывающей риэлтерские услуги, аудитора, оператора сотовой связи и т.п.).

**Задание 3.** Разработать Программу оценки риска клиентов действующей кредитной организации с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения операций в целях легализации.

**Задание 4.** Сформировать должностную инструкцию специального должностного лица, ответственного за ПОД/ФТ в организации (отразить квалификационные требования, права, обязанности, ответственность)

**Задание 5.** При проверке нотариуса Мищенко А.С. было выявлено, что Правила внутреннего контроля не разработаны, специальное должностное лицо не назначено. Вопрос: Подлежит ли нотариус привлечению к ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующую норму права.

**Задание 6.** Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кто из сотрудников Банка и какие действия должен совершить в соответствии с Федеральным законодательством?

**Задание 7.** Банк обращается к клиентам, их представителям с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведенным операциям клиента. Банк не получает требуемой информации. Какие действия должны совершить сотрудники банка в соответствии с Федеральным законодательством?

### **Критерии оценивания (оценочное средство - Разноуровневые задания)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ При ответе на задание обучающийся приводит аргументированные примеры с семинарских занятий, а также из



Оценка	Критерии оценивания
	дополнительной литературы (журналов, Рутуба, различных телеграм-каналов)
отлично	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
очень хорошо	Обучающийся даёт чёткие, правильные, но не полные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков
хорошо	Обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с неточностями, демонстрируя при этом наличие практически всех вышеназванных умений и навыков
удовлетворительно	Обучающийся даёт неполные, но в целом правильные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, отвечает на уточняющие вопросы, демонстрируя при этом наличие большинства вышеназванных умений и навыков
неудовлетворительно	В ответе обучающегося проявляется незнание основного материала, допускаются грубые ошибки в изложении; обучающийся не может применять знания для решения кейса; Обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл
плохо	Обучающийся затруднился с подготовкой ответа на задание, проявляется незнание основного материала, допускаются грубейшие ошибки в изложении

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Для осмысления дискуссионных вопросов, способствующих развитию профессиональных компетенций, обучающимся предлагается участие в дискуссиях. Темы дискуссий предлагаются обучающимся в ходе практического занятия. Для подготовки к дискуссиям необходимо повторить лекционный материал, а также изучить рекомендованную литературу.

#### Перечень вопросов для проведения дискуссий:

1. Соотношение источников правового регулирования, обеспечивающих механизм и реализацию контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Практика и проблемы взаимодействия надзорных органов при осуществлении контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Полномочия ЦБ РФ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Полномочия Роскомнадзора по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Полномочия прокурорской палаты РФ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Полномочия ФНС РФ по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Полномочия Росфинмониторинга по контролю за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
9. Порядок проведения обязательного и внутреннего контроля в организации.
10. Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Особенности проведения проверочных мероприятий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.
12. Особенности проведения проверочных мероприятий Уполномоченным органом

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Дискуссия)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	обучающийся активно участвует в дискуссии, даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, может парировать и высказывать собственную точку зрения, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ; - аргументирование ответов примерами из практики, использование при ответах практических знаний, полученных в результате самостоятельного изучения информации в СМИ (журнал "Финансовая безопасность", сайта МУМЦФМ, Росфинмониторинга, с иных информационных сайтов, где публикуется информация о проведении расследований по ПОД/ФТ/ФРОМУ)
отлично	обучающийся активно участвует в дискуссии, даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, может парировать и высказывать собственную точку зрения, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений

Оценка	Критерии оценивания
	в сфере ПОД/ФТ
очень хорошо	Обучающийся в активно участвует в дискуссии, даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, может парировать и высказывать собственную точку зрения, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков
хорошо	Обучающийся в достаточной степени активно участвует в дискуссии, даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, может парировать и высказывать собственную точку зрения, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков
удовлетворительно	Обучающийся редко участвует в дискуссии, даёт ответы на поставленные вопросы, допуская неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может чётко сформулировать собственную точку зрения, не может доказательно обосновать свои суждения
неудовлетворительно	Обучающийся принимает участие в дискуссии только при обращении к нему преподавателя (пассивное участие), в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала, допускаются грубые ошибки в изложении; обучающийся не может применять знания для решения кейса; обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл
плохо	Обучающийся не принимает участие в дискуссии, скучает, не пытается предоставить ответы на адресованные прямо ему вопросы

#### 5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Эссе) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Для осмысления проблемных вопросов и развития умений и навыков научно-исследовательской деятельности обучающимся предлагается написать мини-сочинение (эссе). Темы мини-сочинений предлагаются обучающимся в ходе семинарского занятия по соответствующей теме. Сроки сдачи выполненных работ обозначаются преподавателем на занятии.

Мини-сочинения носят исследовательский характер и должны являться результатом самостоятельной творческой работы обучающихся/группы обучающихся (2-3 человека), содержать выводы и конкретные предложения. При написании работы не следует ограничиваться изучением общей теории рассматриваемых вопросов, изложенной в учебных пособиях. Обязательным требованием является привлечение актуальной нормативной правовой базы, информации из специальной научной литературы (российские и зарубежные монографии и научные статьи), материалов правоприменительной практики, изучение отечественного и зарубежного опыта. Работа обучающихся должна сопровождаться иллюстративным материалом (таблицы, рисунки). Ориентировочный объем работы должен составлять 10 страниц машинописного текста, отпечатанного через полуторный интервал (шрифт –12 pt).

#### Перечень примерных тем эссе (мини-сочинений):

1. Сравнительный анализ полномочий надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Проблемы и перспективы повышения качества взаимодействия надзорных органов в российской системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Анализ основных нарушений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и причин их совершения.
4. Особенности привлечения к ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ кредитных и некредитных организаций.
5. Анализ и оценка причин, снижающих эффективность контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в Российской Федерации.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Эссе)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся самостоятельно раскрыл тему. В работе дана четкая оценка состояния проблемы с указанием положительных и отрицательных моментов в существующих методах ее решения. Используются актуальные практические данные, иллюстрирующие теоретические аспекты темы. В результате анализа обучающимся получены оригинальные результаты и намечены пути их практического использования. Мини-сочинение оформлено в соответствии с требованиями, в достаточном количестве имеются ссылки на литературные источники
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. Выводы и результаты работы не отличаются оригинальностью. Оформление мини-сочинения не соответствует установленным требованиям

### 5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Разноуровневые задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

ЗАДАЧИ НА ФОРМИРОВАНИЕ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УМЕНИЙ/НАВЫКОВ В РЕАЛЬНЫХ ИЛИ МОДЕЛЬНЫХ УСЛОВИЯХ (на примере кредитной организации)

Умения, навыки:

- умение анализировать информацию;
- умение пользоваться нормативно-правовыми актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений;
- умение формулировать и обосновывать свои суждения;
- навыки использования профессиональной терминологии;
- навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Цель выполнения задания: проанализировать представленную ситуацию и ответить на предлагаемые вопросы.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: задание выполняется в учебной аудитории во время проведения практического занятия.
2. Максимальное время проведения занятия: 2 (два) академических часа.
3. Обучающийся может воспользоваться:
  - персональным компьютером, имеющим выход в Интернет, принтером;
  - нормативно-правовыми актами и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ;
  - справочно-информационной системой «Консультанта Плюс»;

- учебно-методическими материалами, размещенными на сайте МУМЦФМ.

*Задание 1.* Проанализируйте представленную ситуацию и ответьте на предлагаемые вопросы.

28.10.2024 г. клиент кредитной организации «Х-банк» АО «Сферавижн НН» (зарегистрировано 10.12.2015 г., осуществляет свою деятельность по адресу г. Н. Новгород, пр. Гагарина 15, корп. 3);

- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – разработка и реализация программных продуктов;

- уставный капитал общества – 10 000 руб.;

- собственник 80 % пакета акций общества - резидент ФРГ – AlfaGroupGmbH)

обращается с поручением к «Х-банку» зачислить:

а) на счет ООО «Allcomputers» денежные средства на сумму 155 000 руб (зарегистрировано 13.02.2015 г. по адресу г. Н. Новгород, пр. Бусыгина, 10);

- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – реализация компьютерной техники;

- уставный капитал общества – 10 000 руб.;

- основание для зачисления средств – договор купли-продажи ноутбука Apple [MacBookPro](#) от 28.10.2024 № 215 на сумму 155 000 руб;

- ООО «Allcomputers» - клиент «Х-банка»).

б) на счет ООО «Консалтинг Менеджмент Стратегия» денежные средства на сумму 1030000 руб. (зарегистрировано 13.09.2024 г. по адресу г. Н. Новгород, ул. Фучика 24, оф. 202);

- основная сфера деятельности в соответствии с Уставом общества – юридическое обслуживание организаций, оказание консультационных услуг в сфере менеджмента и финансов;

- уставный капитал общества – 10 000 руб.;

- основание для зачисления средств – договор на оказание консультационных услуг от 28.10.2024 № 21-У на сумму 1 030 000 руб;

- ООО «КМС» - клиент «Х-банка»).

в) на счет Воробьева Ильи Борисовича, 06.06.1979 г.р. (родился в г. Череповец Вологодской области) денежные средства в сумме 100 000 руб.

Вопросы:

1) Какими нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должен руководствоваться в данной ситуации сотрудник банка?

2) Какие действия должен предпринять сотрудник «Х-банка» в данном случае?

3) Какой код следует присвоить операциям при формировании сотрудником «Х-банка» информационного сообщения.

*Задание 2.* При проведении проверки ОАО «Х-банк» ГУ ЦБ Нижегородской области были выявлены факты неверного составления информационных сообщений (неправильное заполнение полей электронного сообщения) по подозрительным операциям. Подлежит ли организация привлечению к ответственности? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующие нормы права.

Задание 3. При проведении проверки ООО «Стар Фёст» (тотализатор) МРУ по ПФО потребовало представить документы по деятельности. Организация не предоставила. Подлежит ли организация привлечению к ответственности? Аргументируйте ответ со ссылкой на соответствующие нормы права.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Разноуровневые задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ При ответе на задание обучающийся приводит аргументированные примеры с семинарских занятий, а также из дополнительной литературы (журналов, Рутуба, специализированных телеграм-каналов)
отлично	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
очень хорошо	Обучающийся даёт чёткие, правильные, но не полные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков
хорошо	Обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с неточностями, демонстрируя при этом наличие практически всех вышеназванных умений и навыков
удовлетворительно	Обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на часть поставленных вопросов с существенными неточностями, отвечает на дополнительные вопросы, демонстрируя при этом наличие большей части вышеназванных умений и навыков
неудовлетворительно	В ответе обучающегося проявляется незнание основного материала, допускаются грубые ошибки в изложении; обучающийся не может применять знания для решения кейса; обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл
плохо	Обучающийся затруднился с подготовкой ответа на задание, проявляется незнание основного материала, допускаются грубейшие ошибки в изложении

## 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 отдельным 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 некоторым и недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и 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
--------	--------------------

<b>зачтено</b>	<b>превосходно</b>	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
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	<b>удовлетворительно</b>	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»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	<b>плохо</b>	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-2

1. Соотношение нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ.
2. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем и меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов.
3. Признаки потенциальных финансовых нарушений, связанных с отмыванием денег.
4. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.
5. Правовой статус Федеральной службы по Финансовому мониторингу.
6. Основные причины, снижающие эффективность национальной системы контроля в сфере ПОД/ФТ.
7. Надзорные органы, осуществляющие контроль выполнения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, законодательства в сфере ПОД/ФТ.
8. Межведомственное взаимодействие уполномоченного органа в системе ПОД/ФТ.
9. Деятельность уполномоченного органа по координации в сфере ПОД/ФТ надзорных органов и правоохранительных структур.
10. Роль ЦБ по формированию законодательства и политики РФ в сфере ПОД/ФТ.
11. Значимость организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, вовлеченных в систему ПОД/ФТ, и их роль в создании экономической безопасности РФ.
12. Предупреждение отмывания денег в финансово-кредитных институтах.
13. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, в сфере федеральной почтовой связи, кредитной кооперации и микрофинансирования.



14. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.
15. Общественная опасность легализации доходов, полученных преступным путем. Общественная опасность финансирования терроризма.
16. Уголовно-правовые средства ПОД/ФТ/ФРОМУ.
17. Организация и осуществление обязательного контроля: понятие и сущность.
18. Организация и осуществление внутреннего контроля: понятие и сущность.
19. Проблемы эффективности контроля соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
20. Особенности прокурорского надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
21. Административная процедура привлечения юридических и должностных лиц к ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
22. Особенности привлечения к административной ответственности нотариусов и адвокатов.
23. Порядок и особенности привлечения к ответственности ИП.
24. Меры прокурорского реагирования в сфере ПОД/ФТ, их сущность.
25. Организации, поднадзорные ЦБ РФ.
26. Особенности ответственности кредитных организаций.
27. Формы надзора и виды проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
28. Планирование проверок. Основания проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.
29. Объекты проверки по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Права проверяющего государственного органа.
30. Перспективы развития национальной системы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Все компетенции, на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно»
отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

Оценка	Критерии оценивания

### 5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Разноуровневые задания) для оценки сформированности компетенции ПК-2

Задание 1. Физическое лицо хочет открыть вклад на другое физическое лицо в сумме 990 000 рублей путем внесения наличных денежных средств в кассу коммерческого банка. Возможно ли это, и как должен действовать коммерческий банк в этой ситуации?

Задание 2. Юридическое лицо (которое было создано и зарегистрировано 1 месяц назад) открыло счет в банке. Банк провел идентификацию юридического лица, его бенефициарных владельцев, лиц, имеющих право подписи на платёжных документах. Какие в дальнейшем должны быть действия банка в части ПОД/ФТ? И должны ли они быть?

Задание 3. Физическое лицо хочет оплатить без открытия счета покупку в интернет-магазине (представлены реквизиты получателя платежа) на сумму 14999 рублей. Возможно ли это, и как должен действовать банк в этой ситуации?

Задание 4. Какая идентификация физического лица должна проводиться микрофинансовой компанией при выдаче займа клиенту в сумме 30000 рублей?

Задание 5. Может ли банк дистанционно открывать счета клиентам? Если может, то объясните, каким образом и в каких случаях это возможно. Если нельзя, то аргументируйте свой ответ – почему нельзя.

Задание 6. Физическое лицо приобретает квартиру, стоимостью 4 990 000 рублей. При этом средняя стоимость аналогичных квартир на рынке составляет около 7 000 000 рублей. Опишите возможные действия риэлтора с точки зрения ПОД/ФТ

Задание 7. Какую информацию должен получить ювелирный салон от покупателя ювелирного изделия стоимостью 610 000 рублей? Покупка оплачивается наличными денежными средствами.

Задание 8. Физическое лицо принесло в ломбард для продажи золотой слиток массой 100г. (сертификат на слиток отсутствует, стоимость 1г золота примерно 5000 руб.), а также ювелирные украшения из драгоценных металлов с драгоценными камнями в количестве 4 штук на общую сумму около 2500000 рублей. Каковы должны быть действия сотрудника ломбарда с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ?

### Критерии оценивания (оценочное средство - Разноуровневые задания)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере

Оценка	Критерии оценивания
	ПОД/ФТ/ФРОМУ При ответе на задание обучающийся приводит аргументированные примеры с семинарских занятий, а также из дополнительной литературы
отлично	Обучающийся даёт чёткие, полные, правильные ответы на поставленные вопросы, демонстрируя при этом: - умение анализировать информацию; - умение пользоваться нормативно-правовыми и иными актами, регулирующими сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ, при принятии решений; - умение формулировать и обосновывать свои суждения; - навыки использования профессиональной терминологии; - навыки принятия решений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
очень хорошо	Обучающийся даёт чёткие, правильные, но не полные ответы на поставленные вопросы с незначительными неточностями, демонстрируя при этом наличие вышеназванных умений и навыков
хорошо	Обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с неточностями, демонстрируя при этом наличие практически всех вышеназванных умений и навыков
удовлетворительно	Обучающийся даёт чёткие, в целом правильные ответы на поставленные вопросы с неточностями, демонстрируя при этом наличие практически всех вышеназванных умений и навыков
неудовлетворительно	Обучающийся даёт ответы на поставленные вопросы, допуская ошибки в определении понятий, искажая их смысл
плохо	Обучающийся затруднился с подготовкой ответа на задание, проявляется незнание основного материала, допускаются грубейшие ошибки в изложении

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

Основная литература:

1. 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>.
2. 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>.
3. Русанов Георгий Александрович. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. - Москва : Юрайт, 2024. - 157 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/539313> (дата обращения: 15.08.2024). - ISBN 978-5-534-03778-4 : 629.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=909071&idb=0>.
4. Тарасова Н. В. Финансовая безопасность кредитных организаций: инструменты и методы

обеспечения / Тарасова Н. В. - Москва : РТУ МИРЭА, 2024. - 72 с. - Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-7339-2190-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=900160&idb=0>.

#### Дополнительная литература:

1. 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>.
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. Ответственность за финансирование терроризма: уголовно-правовое и криминологическое исследование / Богомолов С.Ю. - Москва : Проспект, 2018., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=656802&idb=0>.
4. Анищенко Евгений Владимирович. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет Российской Федерации: теория, методология, практика : учебник для вузов / Е. В. Анищенко. - Москва : Юрайт, 2025. - 386 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-19617-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=924103&idb=0>.
5. Карзаева Наталья Николаевна (Вятский государственный университет). Личная финансовая безопасность : Учебное пособие / Вятский государственный университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 194 с. - (Высшее образование). - Профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-018480-7. - ISBN 978-5-16-111495-7 (электр. издание)., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=915355&idb=0>.

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

##### а) международные правовые акты:

1. Венская конвенция ООН от 20 декабря 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» // Информационно-справочная система "Консультант +"
2. «Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (заключена в Варшаве 16.05.2005) // Информационно-справочная система "Консультант +"
3. «Конвенция ООН против коррупции» (принята в Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) // Информационно-справочная система "Консультант +"
4. Методология ОЦЕНКИ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯМ ФАТФ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМ ПОД/ФТ (обновлено в июне 2023г.). Режим доступа: <https://mumcfm.ru/mediateka/39> , свободный

5. ФАТФ (2022 г.) Партнерство в борьбе с финансовыми преступлениями: Защита данных, технологии и обмен информацией между субъектами частного бизнеса, ФАТФ, Париж, Франция // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1395?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/1395?format=document&f[]=3) , свободный
6. Международные стандарты по ПОД/ФТ, ПРОМУ. Рекомендации ФАТФ с изменениями от февраля 2025г. // режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/272?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/272?format=document&f[]=3), свободный

б) нормативно-правовые акты РФ:

7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (с последующими изменениями от 28.02.2025) // Информационно-справочная система "Консультант +"
8. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с последующими изменениями, ред. от 07.04.2025) // Информационно-справочная система "Консультант +"
9. ФЗ РФ от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями, ред. от 07.04.2025) // Информационно-справочная система "Консультант +"
10. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с последующими изменениями, ред. от 26.12.2024) // Информационно-справочная система "Консультант +"
11. Приказ Росфинмониторинга от 07.09.2022 N 192 "Об утверждении Порядка проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" // Информационно-справочная система "Консультант +"
12. Приказ Росфинмониторинга от 20 мая 2022 г. N100 (ред. от 29.12.2022) «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций» // Информационно-справочная система "Консультант +"
13. Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 N 175 (ред. от 29.08.2022) "Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования" // Информационно-справочная система "Консультант +"
14. Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 (ред. от 26.04.2023) "Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Информационно-справочная система "Консультант +"
15. Приказ Росфинмониторинга от 14.06.2024 N 137 "О внесении изменений в Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. N 18" // Информационно-справочная система "Консультант +"
16. Положение ЦБ РФ от 02.03.2012 375-П (ред. от 07.11.2022) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Информационно-справочная система "Консультант +"

17. Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 года № 219 (ред. от 10.04.2023) "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"

в) основная литература:

17. М.Ю. Андронов, Ф.К. Иванов. Практические задания по государственному контролю в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: учебное пособие. – М. Издательство Перо, 2021. – 368с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1419?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1419?format=book&f[]=50) , свободный
18. Годовые отчеты Федеральной службы по финансовому мониторингу // Режим доступа: <http://fedsfm.ru/activity/annual-reports> , свободный
19. Журнал «Финансовая безопасность». Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka?format=document&f\[\]=6](https://mumcfm.ru/mediateka?format=document&f[]=6) , свободный
20. Информационный бюллетень ЕАГ. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/mediateka?format=document&f%5B%5D=35> , свободный
21. Короткий, Юрий Федорович. Управление рисками в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Вопросы методологии: Учебное пособие/Ю.Ф. Короткий; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. – Москва, 2020. – 102с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1420?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1420?format=book&f[]=50) , свободный
22. Кунев, Денис Анатольевич. Правовые основы и методика трансграничного розыска, ареста, конфискации и возврата из-за рубежа преступных активов в уголовном процессе: монография / Д.А. Кунев; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 143с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1090?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1090?format=book&f[]=50) , свободный
23. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ: учебное пособие / под ред. Г.Ю. Негляд, Ю.В. Лафитской. – Москва: МУМЦФМ, 2022. – 515с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/888?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/888?format=book&f[]=50) , свободный
24. Отчёт ФАТФ. Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования террористов, сентябрь 2020. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/269?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/269?format=document&f[]=3)
25. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по ПОД/ФТ, ФРОМУ (с изменениями от февраля 2025г.) // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/272?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/272?format=document&f[]=3) , свободный
26. РУКОВОДСТВО ФАТФ: КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ, октябрь 2016. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/278?&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/278?&f[]=3) , свободный
27. Руководство ФАТФ. Партнерство в борьбе с финансовыми преступлениями: защита данных, технологии и обмен информацией между субъектами частного бизнеса, 2022. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1395?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/1395?format=document&f[]=3) , свободный
28. Руководство ФАТФ. Применение риск-ориентированного подхода (РОП). Услуги по переводу денежных средств и ценностей, 2016. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/280?&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/280?&f[]=3) , свободный
29. Руководство ФАТФ. Применение РОП в секторе недвижимости, 2022. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1386?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/1386?format=document&f[]=3) , свободный
30. Руководство ФАТФ. Применение РОП в надзорной деятельности, март 2021. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/77?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/77?format=document&f[]=3) , свободный

31. Руководство ФАТФ. Применение РОП. Банковский сектор, октябрь 2014. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/285?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/285?format=document&f[]=3) , свободный
32. Руководство ФАТФ. Руководство по вопросам бенефициарной собственности и прозрачности юридических образований, июль 2024. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/mediateka/international/fatf/beneficiarnaya-sobstvennost-i-prozrachnost-yuridiceskix-vladienii> , свободный
33. Руководство ФАТФ. РОП для предоплаченных карт, мобильных платежей и онлайн платежей, июнь 2013. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/327?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/327?format=document&f[]=3) , свободный
34. Руководство ФАТФ. Применение РОП. Услуги по переводу денежных средств и ценностей, февраль 2016. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/280?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/280?format=document&f[]=3) , свободный
35. Руководство ФАТФ по оценке и снижению рисков ФРОМУ, июнь 2021. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/615?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/615?format=document&f[]=3) , свободный
36. Руководство ФАТФ. Цифровая идентификация, март 2020. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/86?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/86?format=document&f[]=3) , свободный
37. Тисен, Ольга Николаевна. Особенности выявления, расследования и квалификации преступлений, связанных с финансированием терроризма. Монография. – М. Издательство Перо, 2021. – 160с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1418?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1418?format=book&f[]=50) , свободный
38. Тисен, Ольга Николаевна. Особенности доказывания преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём. Монография / О.Н. Тисен; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – 311с. // Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1417?format=book&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1417?format=book&f[]=50) , свободный
39. ФАТФ (2021). Обновленное руководство по применению РОП. Виртуальные активы и провайдеры услуг в сфере виртуальных активов. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/1089?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/1089?format=document&f[]=3) , свободный
40. ФАФТ. Возможности и проблемы новых технологий в сфере ПОД/ФТ, июль 2021. Режим доступа: [https://mumcfm.ru/mediateka/762?format=document&f\[\]=3](https://mumcfm.ru/mediateka/762?format=document&f[]=3) , 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): Дмитриева Наталья Юрьевна, кандидат экономических наук.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

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