Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовый мониторинг»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): д.э.н, доцент _____ И.В. Датченко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н. _____

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» изучается обучающимися, осваивающими направленность (профиль) «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 27 февраля 2023 г.).

Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» является формирование у обучающихся компетенций, обеспечивающих готовность к осуществлению финансового мониторинга экономических процессов в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

Задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- формирование теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;
- формирование теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- изучение принципов и способов взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма)», утверждённым приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июля 2015 г. № 512н.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, и изучается на 4 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Изучению дисциплины «Финансовый мониторинг» (очно-заочная форма обучения) предшествует освоение следующих учебных дисциплин:

- «Деньги, кредит, банки»;
- «Методы диагностики рынка финансовых услуг»;
- «Корпоративные финансы».

Параллельно с дисциплиной «Финансовый мониторинг» изучаются следующие учебные дисциплины:

- «Финансовая среда и финансовые риски»;
- «Банковский менеджмент и маркетинг».

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее

Результаты освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» являются базой для:

- прохождения обучающимися производственной практики: технологической (проектно-технологической) и преддипломной;
- изучения учебных дисциплин: «Организация деятельности коммерческих банков», «Оценка эффективности инвестиционного портфеля».

Формирование у обучающихся универсальных навыков (командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств) обеспечивается посредством лекционных и семинарских занятий. Содержание занятий разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен обладать следующей профессиональной компетенцией:

ПК-8 — способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата
ПК-8— способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента	**Знать:**	
	основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-З1
	правовые основы и особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-З2
	методы мониторинга информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента, с учётом специфики теневых экономических процессов	ПК-8-З3
	особенности реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-З4
	методики составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, в рамках российской системы ПОД/ФТ	ПК-8-З5
	методики составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, применяемые в зарубежных системах противодействия легализации (отмыванию) доходов,	ПК-8-З6

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата
	полученных преступным путём, и финансированию терроризма	
	Уметь:	
	применять основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-У1
	применять на практике правовые основы организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-У2
	проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента, с учётом специфики теневых экономических процессов	ПК-8-У3
	осуществлять информационно-аналитическую работу с учётом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-У4
	применять методики составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, в рамках российской системы ПОД/ФТ	ПК-8-У5
	применять методики составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, применяемые в зарубежных системах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-У6
	Владеть:	
	навыками применения основных теоретических положений и ключевых понятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию	ПК-8-В1

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата
	терроризма	
	навыками применения на практике правовых основ организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-В2
	навыками проведения мониторинга информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента, с учётом специфики теневых экономических процессов	ПК-8-В3
	навыками осуществления информационно-аналитической работы с учётом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-В4
	навыками применения методик составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, в рамках российской системы ПОД/ФТ	ПК-8-В5
	навыками применения методик составления аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок, связанных с теневыми финансовыми операциями с недобросовестными партнёрами, применяемых в зарубежных системах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	ПК-8-В6

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

4.1. Общий объем учебной дисциплины (модуля)

Общая трудоёмкость дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет 3 зачётные единицы (108 академических часов).

Таблица 4.1. Сводные данные по объему и структуре дисциплины

№	Форма обучения	Курс, семестр	Общая трудоёмкость		в том числе контактная работа с преподавателем							СР	Форма промежуточной аттестации
			В з.е.	В часах	Всего	Лек	Сем	КоР	К	Контроль			
										З	Экзамен		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**
1	Очная	4 курс, 7 семестр	3	108	54	28	24	1,7	-	0,3	-	54	зачёт

4.2. Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

Таблица 4.2. Тематический план учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» (4 курс, 7 семестр)

№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. раб.	Формируемые результаты обучения
			Всего	Лекц	Сем	КоР	Конс	Э			
1	Международная система ПОД/ФТ: принципы, стандарты, институциональная структура	16	6	4	2					10	ПК-8-З1, ПК-8-У1, ПК-8-В1
2	Правовые основы ПОД/ФТ: международный и национальный уровни	20	8	4	4					12	ПК-8-З2, ПК-8-У2, ПК-8-В2
3	Российская система ПОД/ФТ: организация, органы, регулирование	18	8	4	4					10	ПК-8-З3, ПК-8-У3, ПК-8-В3
4	Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок	18	10	6	4					8	ПК-8-З4, ПК-8-У4, ПК-8-В4
5	Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: идентификация клиентов,	20	12	6	6					8	ПК-8-З5, ПК-8-У5, ПК-8-В5

	документирование, хранение информации										
6	Взаимодействие с уполномоченными органами в сфере ПОД/ФТ	14	8	4	4					6	ПК-8-З6, ПК-8-У6, ПК-8-В6
7	Промежуточная аттестация (экзамен)	2	2			1,7		0,3			
	Итого:	108	54	28	24	1,7		0,3		54	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. Международная система ПОД/ФТ: принципы, стандарты, институциональная структура

Лекционные занятия (4 ч):

Понятие и сущность финансового мониторинга. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма как глобальные угрозы международной финансовой системе. Предыстория формирования международной системы ПОД/ФТ: создание ФАТФ (FATF) в 1989 г., расширение мандата в 2001 г. на противодействие финансированию терроризма.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF): структура, полномочия, порядок взаимных оценок стран-участниц. 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.) как международный стандарт ПОД/ФТ/ФРОМУ: структура рекомендаций (группы A–F), риск-ориентированный подход, оценка рисков и применение усиленных мер для высокорисковых категорий.

Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ): ЕАГ (Евразийская группа), MoneyVal, APG, CFATF и др.

Роль ООН: Резолюции Совета Безопасности ООН (1267, 1373, 1617), конвенции (Палермская конвенция 2000 г., Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.). Списки ФАТФ: юрисдикции с высоким риском («чёрный список») и юрисдикции под усиленным мониторингом («серый список»).

Вольфсбергские принципы: стандарты частного банковского сектора. Роль международных финансовых организаций (ВБ, МВФ) в оценке национальных систем ПОД/ФТ.

Семинарские занятия (2 ч):

1. Структура и содержание 40 рекомендаций ФАТФ: анализ ключевых рекомендаций (Р1 — оценка рисков, Р10 — надлежащая проверка клиентов, Р11 — хранение данных, Р12 — публичные должностные лица, Р16 — электронные переводы средств).
2. Сравнительный анализ региональных групп по типу ФАТФ: состав, зоны ответственности, порядок взаимодействия.

Самостоятельная работа (10 ч):

Изучение 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.). Подготовка доклада «Роль ФАТФ в формировании международных стандартов ПОД/ФТ». Анализ «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: текущий состав, критерии включения и исключения.

Формируемые результаты: ПК-8-З1, ПК-8-У1, ПК-8-В1.

Тема 2. Правовые основы ПОД/ФТ: международный и национальный уровни

Лекционные занятия (4 ч):

Международно-правовая база ПОД/ФТ: Палермская конвенция ООН 2000 г. (Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности), Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. Резолюции СБ ООН: 1267, 1373, 1540, 1617. Директивы ЕС в сфере ПОД/ФТ (1–6 директивы). Соглашение об противодействии легализации доходов в рамках ЕАЭС.

Российское законодательство: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» — базовый закон, структура, ключевые понятия (легализация, финансирование терроризма, операции с денежными средствами, обязательный контроль, внутренний контроль).

Изменения 2024–2025 гг.: ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024 — включение в сферу 115-ФТ противодействия финансированию экстремистской деятельности; расширение оснований для включения в перечень лиц, причастных к экстремизму/терроризму; право Росфинмониторинга приостанавливать операции на срок до 10 дней. ФЗ № 88-ФЗ от 21.04.2025 — включение операций с драгоценными металлами и камнями в перечень обязательного контроля; исключение утративших актуальность операций. ФЗ № 462-ФЗ от

15.12.2025 — уточнение порядка операций лиц, включённых в перечень экстремистов/террористов, расширение понятия бенефициарных владельцев.
Связанные нормативные акты: Уголовный кодекс РФ (ст. 174, 174.1, 205.1, 205.2), КоАП РФ (ст. 15.27), Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015 «Об идентификации клиентов…». Подзаконные акты Правительства РФ и Росфинмониторинга.

Семинарские занятия (4 ч):

1. Анализ структуры и ключевых норм Федерального закона № 115-ФЗ: понятийный аппарат, субъекты закона, операции, подлежащие обязательному контролю.
2. Сравнительно-правовой анализ: реализация рекомендаций ФАТФ в российском законодательстве. Разбор изменений 2024–2025 гг.

Самостоятельная работа (12 ч):

Изучение текста 115-ФЗ в актуальной редакции. Подготовка схемы «Иерархия нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации». Анализ судебной практики по ст. 174, 174.1 УК РФ.

Формируемые результаты: ПК-8-З2, ПК-8-У2, ПК-8-В2.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ: организация, органы, регулирование

Лекционные занятия (4 ч):

Национальная система ПОД/ФТ в Российской Федерации: структура, принципы построения, участники. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) — уполномоченный орган: статус, функции, полномочия. Положение о Росфинмониторинге (Указ Президента РФ от 13.06.2012 № 808 в редакции от 26.06.2025).
Функции Росфинмониторинга: сбор, обработка и анализ информации об операциях, подлежащих контролю; выявление признаков легализации и финансирования терроризма/экстремизма; контроль за операциями; ведение перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремизму/терроризму; взаимодействие с правоохранительными органами и иностранными финансовыми разведками.
Банк России как регулятор финансового сектора в сфере ПОД/ФТ: надзор за кредитными организациями, нормативные акты, проверки соблюдения требований 115-ФЗ. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.
Субъекты 115-ФЗ (ст. 5): кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, нотариусы, адвокаты, лизинговые компании, операторы по приёму платежей, риелторы, операторы цифровых финансовых активов и др. Разграничение надзорных полномочий между Росфинмониторингом, Банком России, Роскомнадзором и иными органами.

Семинарские занятия (4 ч):

1. Полномочия Росфинмониторинга: разбор Указа № 808 (в актуальной редакции). Ведение перечня экстремистов/террористов: основания включения, порядок исключения.
2. Субъекты 115-ФЗ: классификация, обязанности, разграничение надзора. Анализ типовых нарушений, выявляемых при проверках.

Самостоятельная работа (10 ч):

Изучение Положения о Росфинмониторинге. Подготовка реферата «Роль Банка России в надзоре за соблюдением 115-ФЗ кредитными организациями». Анализ отчётов Росфинмониторинга о результатах деятельности за последние 2 года.

Формируемые результаты: ПК-8-З3, ПК-8-У3, ПК-8-В3.

Тема 4. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок

Лекционные занятия (6 ч):

Операции, подлежащие обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ): классификация и пороговые значения. Операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму от 600 000 руб. (для отдельных видов — от 1 млн руб.). Операции с недвижимостью от 5 млн руб. Операции с драгоценными металлами и камнями (с 20.08.2025 — ФЗ № 88-ФЗ). Операции с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) от 100 тыс. руб.
Операции, подлежащие контролю независимо от суммы: с организациями и физическими лицами, включёнными в перечень экстремистов/террористов; операции по зачислению/списанию со счёта юридического лица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев.
Необычные сделки: критерии выявления (ст. 7 115-ФЗ). Признаки необычного характера операции: запутанный или необычный характер, отсутствие очевидного экономического смысла или законной цели, несоответствие характера операции профилю клиента. Информация, запрашиваемая у клиента при выявлении необычной сделки. Обязанность документального фиксирования информации о необычных операциях.

Методы мониторинга информационных источников финансовой информации: открытые источники (ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестры недобросовестных поставщиков, реестры залогов), закрытые источники (системы Росфинмониторинга). Оценка экономического положения клиента с учётом специфики теневых экономических процессов: схемы обналичивания, трансфертного ценообразования, фиктивных сделок.

Виды риска клиентов (ст. 7 115-ФЗ): высокий, средний, низкий. Критерии отнесения к группе риска: страновой риск, клиентский риск, продуктовый риск. Применение риск-ориентированного подхода: усиленные меры для высокорисковых клиентов.

Семинарские занятия (4 ч):

1. Решение кейсов: классификация операций, подлежащих обязательному контролю. Определение пороговых сумм и оснований для контроля.
2. Практикум: выявление признаков необычных сделок по типологиям Росфинмониторинга и ФАТФ. Составление схемы анализа операции с использованием открытых и закрытых источников информации.

Самостоятельная работа (8 ч):

Изучение типологий подозрительных операций (документы ФАТФ, методические рекомендации Росфинмониторинга). Подготовка аналитической записки по выявлению необычной операции на основе заданного кейса. Анализ критериев отнесения клиента к категории высокого риска.

Формируемые результаты: ПК-8-З4, ПК-8-У4, ПК-8-В4.

Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: идентификация клиентов, документирование, хранение информации

Лекционные занятия (6 ч):

Правила внутреннего контроля (ст. 7 115-ФЗ): требования к разработке, утверждению и реализации. Программа внутреннего контроля: оценка рисков, идентификация клиентов, мониторинг операций, подготовка и направление сообщений, обучение сотрудников, хранение информации. Целевые правила внутреннего контроля для отдельных категорий организаций (кредитные, страховые, ломбарды и др.).

Идентификация клиентов: понятие, цели, этапы. Виды идентификации: полная (стандартная) и упрощённая. Сведения, подлежащие установлению при идентификации физических лиц: ФИО, дата рождения, гражданство, реквизиты документа, адрес, ИНН, СНИЛС, контактная информация. Сведения для юридических лиц: наименование, ОГРН, ИНН, адрес, состав учредителей, структура управления, бенефициарные владельцы.

Идентификация представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015: порядок идентификации.

Упрощённая идентификация (ст. 7, п. 1.11 115-ФЗ): условия применения — операция не подлежит обязательному контролю, нет подозрений в ПОД/ФТ, операция не имеет запутанного характера. Случаи применения: переводы до 100 000 руб., операции с валютой до 100 000 руб., потребительские кредиты до 15 000 руб. и др. С 2025 г. — для онлайн-займов в МФО требуется использование ЕСИА или биометрии.

Надлежащая проверка клиентов (due diligence): уровни — базовая (CDD), усиленная (EDD) для публичных должностных лиц (ПДЛ), корреспондентских отношений, высокорисковых клиентов. Источники информации для проверки: государственные информационные системы (ЕСИА, ЕГРЮЛ, ЕБС), коммерческие базы данных, перечни Росфинмониторинга.

Документальное фиксирование и хранение информации: требования к содержанию анкеты клиента, порядок и сроки хранения (не менее 5 лет с момента прекращения отношений). Обязанность обновления сведений о клиенте и оценки риска.

Методики составления аналитических заключений и прогнозов: структура заключения, источники данных, методы анализа, формулирование выводов. Профилактика сделок с теневыми финансовыми операциями и недобросовестными партнёрами в рамках российской системы ПОД/ФТ.

Семинарские занятия (6 ч):

1. Практикум: заполнение анкеты клиента — физического и юридического лица. Идентификация бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей.
2. Разработка фрагмента правил внутреннего контроля для условной организации: программа оценки рисков, программа идентификации клиентов, программа обучения сотрудников.
3. Практикум: составление аналитического заключения по результатам проверки клиента с использованием открытых источников информации.

Самостоятельная работа (8 ч):

Изучение Положения Банка России № 499-П. Подготовка проекта правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк, страховая компания, риелторское агентство). Составление аналитического заключения по заданному кейсу.
Формируемые результаты: ПК-8-З5, ПК-8-У5, ПК-8-В5.

Тема 6. Взаимодействие с уполномоченными органами в сфере ПОД/ФТ
Лекционные занятия (4 ч):
Порядок направления сообщений в Росфинмониторинг: сроки, формы, содержание. Формы сообщений: об операциях, подлежащих обязательному контролю (ОК); о необычных операциях (ПО); о приостановлении операций. Электронный документооборот с Росфинмониторингом: личный кабинет организации, требования к техническим средствам.
Право Росфинмониторинга приостанавливать операции (с 01.06.2025): основания, срок (до 10 дней; до 30 дней — по информации от иностранного компетентного органа), порядок уведомления организации.
Взаимодействие с Банком России: отчётность, проверки, предписания. Меры воздействия Банка России за нарушение требований 115-ФЗ: штрафы, ограничения, отзыв лицензии.
Взаимодействие с правоохранительными органами: направление материалов в следственные органы, Следственный комитет, МВД, ФСБ. Порядок исполнения запросов Росфинмониторинга и иных уполномоченных органов о представлении информации.
Международное взаимодействие: участие Росфинмониторинга в Форуме подразделений финансовой разведки (Egmont Group). Порядок обмена информацией с иностранными финансовыми разведками. Зарубежные системы ПОД/ФТ: сравнительный анализ (США — FinCEN, Великобритания — NCA, Германия — BaFin). Применение методик аналитических заключений с учётом зарубежного опыта.
Семинарские занятия (4 ч):
1. Практикум: заполнение форм сообщений, направляемых в Росфинмониторинг (по операциям обязательного контроля и по необычным операциям). Разбор типовых ошибок.
2. Сравнительный анализ национальных систем ПОД/ФТ: США, ЕС, Великобритания, Китай — структура органов, подходы к идентификации, критерии unusual операций. Обсуждение форм международного сотрудничества.
Самостоятельная работа (6 ч):
Изучение порядка электронного взаимодействия с Росфинмониторингом. Подготовка сравнительной таблицы «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия». Анализ примеров международного взаимодействия финансовых разведок.
Формируемые результаты: ПК-8-З6, ПК-8-У6, ПК-8-В6.

Тема 7. Промежуточная аттестация (зачёт)
Зачёт проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины. Контрольные вопросы и критерии оценивания приведены в разделе 6 (фонды оценочных средств).

5.1. Планы лекционных занятий

Тема 1. Международная система ПОД/ФТ: принципы, стандарты, институциональная структура
Лекция 1 (2 ч) — Сущность финансового мониторинга и глобальные угрозы
1. Понятие финансового мониторинга: предмет, объект, цели. Соотношение понятий «финансовый мониторинг», «противодействие легализации», «ПОД/ФТ».
2. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём: типовые схемы (стадии размещения, расслоения, интеграции).
3. Финансирование терроризма: источники, каналы, отличия от легализации.
4. Масштаб проблемы: оценка глобального объёма отмываемых средств (данные UNODC, ФАТФ).
5. Предпосылки формирования международной системы ПОД/ФТ: Базельский комитет (1988), Венская конвенция (1988), создание ФАТФ (1989), расширение мандата ФАТФ после 11 сентября 2001 г.
Лекция 2 (2 ч) — Институциональная архитектура международной системы ПОД/ФТ
1. ФАТФ (FATF): структура (пленум, steering group, секретариат), полномочия, процедура взаимных оценок стран. 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.) — обзор структуры: группы A–F, риск-ориентированный подход.
2. Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ): ЕАГ, MoneyVal, APG, CFATF, GIABA, GABAC — состав, зоны ответственности.

3. Роль ООН: Резолюции СБ ООН (1267, 1373, 1540, 1617), Палермская конвенция 2000 г., Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
4. Списки ФАТФ: юрисдикции с высоким риском («чёрный список») и юрисдикции под усиленным мониторингом («серый список»). Критерии включения и исключения.
5. Вольфсбергские принципы (2000, 2006): стандарты частного банковского сектора. Роль МВФ и Всемирного банка в оценке национальных систем ПОД/ФТ.

Тема 2. Правовые основы ПОД/ФТ: международный и национальный уровни

Лекция 3 (2 ч) — Международно-правовая база ПОД/ФТ

1. Палермская конвенция ООН 2000 г. (Конвенция против транснациональной организованной преступности): ключевые положения по отмыванию доходов, ст. 6, ст. 7.
2. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.: определения, обязанности государств.
3. Резолюции СБ ООН: 1267 (санкции в отношении Талибана), 1373 (обязательства государств по противодействию финансированию терроризма), 1540 (нераспространение ОМУ), 1617 (уточнение критериев).
4. Директивы ЕС в сфере ПОД/ФТ: эволюция от 1-й директивы (1991) до 6-й директивы (2018). Ключевые изменения: реестры бенефициарных владельцев, усиленный контроль за ПДЛ, виртуальные валюты.
5. Соглашения в рамках ЕАЭС: Договор о противодействии легализации доходов (2017), роль КНВД ЕАЭС.

Лекция 4 (2 ч) — Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ

1. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001: структура закона (11 глав, 26 статей), понятийный аппарат (легализация, финансирование терроризма, операции с денежными средствами, обязательный контроль, внутренний контроль, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель).
2. Изменения 2024–2025 гг.:
   - ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024 — противодействие финансированию экстремизма, расширение оснований для включения в перечень, право Росфинмониторинга приостанавливать операции до 10 дней.
   - ФЗ № 88-ФЗ от 21.04.2025 — операции с драгоценными металлами и камнями в перечне обязательного контроля.
   - ФЗ № 462-ФЗ от 15.12.2025 — уточнение порядка операций лиц из перечня, расширение понятия бенефициарных владельцев.
3. Связанные нормативные акты: УК РФ (ст. 174, 174.1 — легализация; ст. 205.1, 205.2 — содействие терроризму), КоАП РФ (ст. 15.27 — неисполнение требований 115-ФЗ).
4. Подзаконные акты: Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015, нормативные акты Правительства РФ и Росфинмониторинга.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ: организация, органы, регулирование

Лекция 5 (2 ч) — Росфинмониторинг и национальная система ПОД/ФТ

1. Структура национальной системы ПОД/ФТ: уполномоченный орган (Росфинмониторинг), надзорные органы (Банк России, Роскомнадзор, Пробирная палата и др.), субъекты первичного финансового мониторинга (организации, перечисленные в ст. 5 115-ФЗ), правоохранительные органы.
2. Росфинмониторинг: статус (федеральная служба), подчинение (Минфин России), Положение — Указ Президента РФ № 808 от 13.06.2012 в редакции от 26.06.2025.
3. Функции Росфинмониторинга: сбор, обработка и анализ информации об операциях; выявление признаков легализации и финансирования терроризма/экстремизма; ведение перечня организаций и лиц, причастных к экстремизму/терроризму; взаимодействие с правоохранительными органами и иностранными финансовыми разведками.
4. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма: состав, функции.
5. Национальная оценка рисков ПОД/ФТ: методология, результаты, практическое применение для субъектов 115-ФЗ.

Лекция 6 (2 ч) — Банк России и субъекты первичного финансового мониторинга

1. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ: полномочия в отношении кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, микрофинансовых организаций. Нормативные акты Банка России (Положения № 499-П, № 375-П, Указание № 4473-У).

2. Субъекты 115-ФЗ (ст. 5): классификация — кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, агентства недвижимости, лизинговые компании, ломбарды, операторы по приёму платежей, нотариусы, адвокаты, операторы цифровых финансовых активов и др.
3. Обязанности субъектов 115-ФЗ: идентификация клиентов, оценка рисков, документальное фиксирование, хранение информации, направление сообщений в Росфинмониторинг, разработка правил внутреннего контроля, обучение сотрудников.
4. Разграничение надзорных полномочий: Росфинмониторинг — за субъектами, не поднадзорными Банку России; Банк России — за кредитными и финансовыми организациями. Иные надзорные органы: Роскомнадзор, Пробирная палата, Минюст России (нотариусы, адвокаты).

Тема 4. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок
Лекция 7 (2 ч) — Операции, подлежащие обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ)
1. Понятие операции, подлежащей обязательному контролю. Пороговые значения и критерии.
2. Операции с денежными средствами или иным имуществом на сумму от 600 000 руб. (или эквивалент): перечень видов операций (п. 1–10 ст. 6).
3. Операции с недвижимостью от 5 млн руб. (п. 11 ст. 6): купля-продажа, аренда, залог.
4. Операции с драгоценными металлами и камнями (с 20.08.2025 — ФЗ № 88-ФЗ): пороговые значения, виды операций.
5. Операции с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) от 100 тыс. руб.: приобретение, отчуждение, обмен.
6. Операции, подлежащие контролю независимо от суммы: с лицами из перечня экстремистов/террористов; операции по зачислению/списанию со счёта юридического лица, период деятельности которого не превышает трёх месяцев; операции с лицами из государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ.
Лекция 8 (2 ч) — Необычные сделки: критерии и признаки (ст. 7 115-ФЗ)
1. Понятие необычной сделки. Отличие от операций обязательного контроля.
2. Признаки необычного характера операции (п. 3 ст. 7): запутанный или необычный характер сделки; отсутствие очевидного экономического смысла или законной цели; несоответствие характера сделки профилю клиента; совершение сделки лицом, сведения о котором отсутствуют в официальных открытых источниках; невозможность идентификации клиента.
3. Информация, запрашиваемая у клиента при выявлении необычной сделки: цели сделки, источники средств, стороны сделки, экономический смысл.
4. Обязанность документального фиксирования: содержание записи об операции, сроки направления сообщения в Росфинмониторинг (рабочий день, следующий за днём совершения или выявления операции).
Лекция 9 (2 ч) — Методы мониторинга и оценка рисков клиентов
1. Методы мониторинга информационных источников финансовой информации:
o Открытые источники: ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестры недобросовестных поставщиков, реестр залогов, СПАРК, Контур.Фокус, СМИ.
o Закрытые источники: системы Росфинмониторинга (личный кабинет), бюро кредитных историй, внутренние базы организации.
2. Оценка экономического положения клиента с учётом теневых экономических процессов: типовые схемы — обналичивание (фиктивный документооборот, транзитные операции), трансфертное ценообразование, фиктивные сделки, дробление бизнеса.
3. Уровни риска клиентов (ст. 7 115-ФЗ): высокий, средний, низкий. Критерии отнесения: страновой риск (юрисдикции из «чёрного»/«серого» списков ФАТФ), клиентский риск (ПДЛ, компании-оболочки, номинальные директора), продуктовый риск (наличные, криптовалюты, корреспондентские счета).
4. Риск-ориентированный подход: усиленные меры для высокорисковых клиентов — сбор дополнительных документов, одобрение операций на уровне руководителя, ограничение обслуживания.

Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
Лекция 10 (2 ч) — Правила внутреннего контроля и идентификация клиентов
1. Требования к правилам внутреннего контроля (ст. 7 115-ФЗ): обязательные элементы — программа оценки рисков, программа идентификации клиентов, программа мониторинга операций,

программа подготовки и обучения сотрудников, программа проверки целесообразности и экономического смысла совершаемых операций, программа хранения информации.
2. Порядок разработки, утверждения и реализации правил. Назначение специального должностного лица (СДЛ). Требования к квалификации СДЛ.
3. Идентификация клиентов: цели, этапы. Виды идентификации — полная (стандартная) и упрощённая.
4. Сведения, подлежащие установлению при идентификации:
- Физическое лицо: ФИО, дата рождения, гражданство, реквизиты документа, адрес регистрации/проживания, ИНН, СНИЛС, контактные данные.
- Юридическое лицо: наименование, ОГРН, ИНН, адрес, состав учредителей, структура управления, сведения о бенефициарных владельцах.

5. Идентификация представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев: порядок установления, документальное оформление.

Лекция 11 (2 ч) — Упрощённая идентификация, надлежащая проверка, Положение № 499-П

1. Упрощённая идентификация (п. 1.11 ст. 7 115-ФЗ): условия применения — операция не подлежит обязательному контролю, нет подозрений в ПОД/ФТ, операция не имеет запутанного характера. Случаи: переводы до 100 000 руб., операции с валютой до 100 000 руб., потребительские кредиты до 15 000 руб. С 2025 г. — онлайн-идентификация через ЕСИА или биометрию для МФО.
2. Надлежащая проверка клиентов (due diligence): уровни:
- Базовая (CDD): стандартная идентификация, оценка риска, мониторинг операций.
- Усиленная (EDD): для публичных должностных лиц (ПДЛ), корреспондентских отношений, клиентов из высокорисковых юрисдикций, операций с наличными в крупных размерах. Дополнительные меры: источник происхождения средств, состав бенефициаров, характер деловых отношений.

3. Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015: порядок идентификации, требования к программам внутреннего контроля, порядок оценки риска.
4. Источники информации для проверки: государственные информационные системы (ЕСИА, ЕГРЮЛ, ЕБС), коммерческие базы данных, перечни Росфинмониторинга, сведения от партнёров и контрагентов.

Лекция 12 (2 ч) — Документирование, хранение и аналитические заключения

1. Документальное фиксирование информации: анкета клиента, карточка операции, заключение об unusual характере сделки. Требования к содержанию и оформлению.
2. Хранение информации: срок не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом. Порядок хранения (электронный и бумажный). Обязанность обновления сведений о клиенте и переоценки риска.
3. Методики составления аналитических заключений и прогнозов:
- Структура заключения: вводная часть (описание клиента и операции), аналитическая часть (результаты проверки источников, выявленные признаки), выводы (оценка риска, рекомендации).
- Источники данных: открытые и закрытые, первичные и вторичные.
- Методы анализа: качественные (экспертная оценка, сравнительный анализ), количественные (финансовые коэффициенты, статистические показатели).

4. Профилактика сделок с теневыми финансовыми операциями и недобросовестными партнёрами: критерии отнесения к категории недобросовестных, применение чёрных списков, оценка репутации.

Тема 6. Взаимодействие с уполномоченными органами в сфере ПОД/ФТ

Лекция 13 (2 ч) — Порядок направления сообщений в Росфинмониторинг

1. Виды сообщений:
- Об операциях, подлежащих обязательному контролю (ОК) — форма 0409257.
- Об unusual операциях (ПО) — форма 0409258.
- О приостановлении операций — форма 0409259.
- Об отказе в выполнении распоряжения клиента — форма 0409301.

2. Сроки направления сообщений:
- По операциям ОК — не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операции.
- По unusual операциям — не позднее рабочего дня, следующего за днём выявления unusual характера.
- Об отказе в выполнении распоряжения — не позднее рабочего дня, следующего за днём отказа.

3. Электронный документооборот с Росфинмониторингом: личный кабинет организации, требования к техническим средствам, криптозащита (СКЗИ), квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи. Порядок подтверждения приёма сообщений.

Лекция 14 (2 ч) — Приостановление операций, взаимодействие с надзорными и правоохранительными органами, международное сотрудничество

1. Право Росфинмониторинга приостанавливать операции (с 01.06.2025 — ФЗ № 522-ФЗ): основания (наличие признаков легализации/финансирования экстремизма/терроризма), срок (до 10 дней; до 30 дней — по информации от иностранного компетентного органа), порядок уведомления организации. Обязанность организации приостановить операцию до получения решения.
2. Взаимодействие с Банком России: отчётность (форма 0409257 и др.), плановые и внеплановые проверки, предписания. Меры воздействия: штрафы по ст. 15.27 КоАП РФ, ограничения на отдельные операции, отзыв лицензии.
3. Взаимодействие с правоохранительными органами: направление материалов в следственные органы при обнаружении признаков преступления (ст. 174, 174.1 УК РФ), порядок исполнения запросов Росфинмониторинга и иных органов о представлении информации.
4. Международное взаимодействие: участие Росфинмониторинга в Форуме подразделений финансовой разведки (Egmont Group), порядок обмена информацией с иностранными ФР. Зарубежные системы ПОД/ФТ: США (FinCEN), Великобритания (NCA), Германия (BaFin), сравнительный анализ подходов к идентификации, критериям unusual операций, взаимодействия с частным сектором.

5.2. Планы семинарских занятий

Тема 1. Международная система ПОД/ФТ (2 ч)

Занятие 1. Анализ 40 рекомендаций ФАТФ и региональных групп

1. Разбор структуры 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.): группы A–F. Ключевые рекомендации:
   - P1 — оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода.
   - P10 — надлежащая проверка клиентов.
   - P11 — хранение данных.
   - P12 — публичные должностные лица.
   - P16 — электронные переводы средств.
2. Сравнительный анализ региональных групп по типу ФАТФ (работа в мини-группах): ЕАГ, MoneyVal, APG, CFATF — состав участников, зоны ответственности, особенности деятельности.
3. Анализ «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: текущий состав, критерии включения и исключения, последствия для юрисдикции.

Форма работы: дискуссия, работа в мини-группах. **Результаты:** ПК-8-З1, ПК-8-У1, ПК-8-В1.

Тема 2. Правовые основы ПОД/ФТ (4 ч)

Занятие 2. Анализ структуры и ключевых норм 115-ФЗ (2 ч)

1. Понятийный аппарат 115-ФЗ: разбор определений «легализация», «финансирование терроризма», «операции с денежными средствами», «обязательный контроль», «внутренний контроль», «бенефициарный владелец», «выгодоприобретатель».
2. Субъекты закона (ст. 5): классификация, обязанности, разграничение надзора.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю (ст. 6): обзор видов и пороговых значений.
4. Изменения 2024–2025 гг.: разбор ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ — что изменилось, как влияет на практику субъектов 115-ФЗ.

Занятие 3. Реализация рекомендаций ФАТФ в российском законодательстве (2 ч)

1. Сопоставительный анализ: рекомендации ФАТФ (P1, P10, P11, P12) и соответствующие нормы 115-ФЗ. Степень имплементации.
2. Разбор изменений 2024–2025 гг. в контексте рекомендаций ФАТФ: какие рекомендации были реализованы, какие остаются неучтёнными.
3. Связанные нормативные акты: УК РФ (ст. 174, 174.1), КоАП РФ (ст. 15.27) — разбор судебной практики (2–3 дела).
4. Подготовка схемы «Иерархия нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации».

Форма работы: анализ текстов нормативных актов, решение правовых задач, дискуссия. **Результаты:** ПК-8-З2, ПК-8-У2, ПК-8-В2.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ (4 ч)

Занятие 4. Полномочия Росфинмониторинга и перечень экстремистов/террористов (2 ч)

1. Разбор Положения о Росфинмониторинге (Указ № 808 в редакции от 26.06.2025): функции, полномочия, порядок взаимодействия с иными органами.
2. Ведение перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремизму/терроризму: основания включения (п. 1 ст. 6, п. 6 ст. 6 115-ФЗ), порядок исключения, правовые последствия включения для лица и для организаций, обязанных проверять.
3. Анализ полномочий по приостановлению операций (с 01.06.2025): основания, сроки, порядок уведомления, обязанности субъектов 115-ФЗ.

Занятие 5. Субъекты 115-ФЗ и надзор (2 ч)

1. Классификация субъектов 115-ФЗ (ст. 5): работа с перечнем — кредитные организации, страховые, лизинговые, риелторы, нотариусы, адвокаты, операторы ЦФА и др.
2. Разграничение надзорных полномочий: составление таблицы «Субъект — надзорный орган — нормативная база».
3. Анализ типовых нарушений, выявляемых при проверках Банка России и Росфинмониторинга: разбор 2–3 случаев (отсутствие правил внутреннего контроля, неполная идентификация, несвоевременное направление сообщений).

Форма работы: разбор нормативных актов, составление таблиц, решение кейсов. **Результаты:** ПК-8-З3, ПК-8-У3, ПК-8-В3.

Тема 4. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок (4 ч)

Занятие 6. Классификация операций обязательного контроля (2 ч)

1. Решение кейсов (5–7 ситуаций): классификация операций, подлежащих обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ). Определение:
   - вида операции;
   - пороговой суммы;
   - основания для контроля;
   - срока направления сообщения в Росфинмониторинг.
2. Разбор операций, подлежащих контролю независимо от суммы: операции с лицами из перечня, операции со счётом юридического лица со сроком деятельности до 3 месяцев.
3. Особые случаи: операции с драгметаллами (с 20.08.2025), операции с ЦФА. Определение пороговых значений и порядка контроля.

Занятие 7. Выявление необычных сделок и оценка рисков (2 ч)

1. Практикум: выявление признаков unusual сделок по типологиям Росфинмониторинга (разбор 3–4 типологий):
   - обналичивание через фиктивный документооборот;
   - транзитные операции через счета юридических лиц;
   - дробление крупных операций;
   - операции с использованием nominee-директоров.
2. Составление схемы анализа операции: исходные данные → источники информации (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК и др.) → выявленные признаки → оценка риска → решение (направление сообщения / запрос информации у клиента / отказ в проведении).
3. Определение уровня риска клиента: страновой, клиентский, продуктовый. Применение усиленных мер для высокорисковых категорий.

Форма работы: решение кейсов, работа в мини-группах, практикум. **Результаты:** ПК-8-З4, ПК-8-У4, ПК-8-В4.

Тема 5. Система внутреннего контроля (6 ч)

Занятие 8. Идентификация клиентов и бенефициарных владельцев (2 ч)

1. Практикум: заполнение анкеты клиента — физического лица (на основе выданных преподавателем данных: паспорт, ИНН, СНИЛС, сведения о регистрации). Проверка по перечню Росфинмониторинга.
2. Практикум: заполнение анкеты клиента — юридического лица (на основе выписки из ЕГРЮЛ). Установление бенефициарных владельцев: построение цепочки владения, определение конечного бенефициара (доля более 25%).
3. Идентификация выгодоприобретателей и представителей: разбор ситуаций (операция через поверенного, выгодоприобретатель — третье лицо по договору страхования).

4. Применение упрощённой идентификации: условия, случаи, ограничения. Разбор 2–3 кейсов на предмет возможности применения упрощённой идентификации.

Занятие 9. Разработка правил внутреннего контроля (2 ч)

1. Практикум: разработка фрагмента правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк, страховая компания, риелторское агентство, МФО). Обязательные элементы:
   - программа оценки рисков;
   - программа идентификации клиентов;
   - программа мониторинга операций;
   - программа обучения сотрудников;
   - программа хранения информации.
2. Назначение специального должностного лица (СДЛ): требования к квалификации, обязанности, порядок назначения.
3. Презентация и защита разработанных фрагментов правил (работа в мини-группах).

Занятие 10. Составление аналитического заключения (2 ч)

1. Практикум: составление аналитического заключения по результатам проверки клиента с использованием открытых источников информации (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус, СМИ).
2. Структура заключения:
   - вводная часть: описание клиента и операции;
   - аналитическая часть: результаты проверки источников, выявленные признаки unusual характера;
   - выводы: оценка риска, рекомендации (направление сообщения, запрос доп. информации, отказ в обслуживании).
3. Разбор и обсуждение составленных заключений. Типовые ошибки: отсутствие источника информации, неполный анализ, необоснованные выводы.

Форма работы: практикум, работа в мини-группах, презентация и защита. **Результаты:** ПК-8-З5, ПК-8-У5, ПК-8-В5.

Тема 6. Взаимодействие с уполномоченными органами (4 ч)

Занятие 11. Заполнение форм сообщений в Росфинмониторинг (2 ч)

1. Практикум: заполнение формы сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (0409257) — на основе кейса из занятия 6.
2. Практикум: заполнение формы сообщения об unusual операции (0409258) — на основе кейса из занятия 7.
3. Заполнение формы об отказе в выполнении распоряжения клиента (0409301) — разбор порядка и оснований отказа.
4. Разбор типовых ошибок при заполнении сообщений: неверная классификация операции, неполные сведения о клиенте, пропуск сроков направления.
5. Электронный документооборот: демонстрация работы с личным кабинетом организации (схема, требования к СКЗИ и ЭЦП).

Занятие 12. Сравнительный анализ национальных систем ПОД/ФТ (2 ч)

1. Сравнительный анализ систем ПОД/ФТ (работа в мини-группах):
   - США: FinCEN — структура, Bank Secrecy Act, SAR-отчётность, санкции OFAC.
   - Великобритания: NCA (UKFIU) — структура, JMLSG-руководства, SAR-отчётность.
   - Германия: BaFin — структура, GwG (Закон о ПОд), Suspicious Activity Reports.
   - Россия: Росфинмониторинг — структура, 115-ФЗ, формы сообщений.
2. Сопоставление по параметрам: уполномоченный орган, ключевое законодательство, формы отчётности, пороговые значения, процедуры идентификации.
3. Международное сотрудничество: Egmont Group — цели, принципы обмена информацией, практические примеры. Роль ФАТФ в координации.

Форма работы: практикум, работа в мини-группах, презентация. **Результаты:** ПК-8-З6, ПК-8-У6, ПК-8-В6.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

А

Аккредитив — условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика произвести платёж в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или обеспечить полномочия другого банка произвести такой платёж. В рамках ПОД/ФТ операции с аккредитивами отслеживаются на предмет использования в схемах легализации.

Антимонопольный контроль — не относится к ПОД/ФТ, но реестр недобросовестных поставщиков ФАС используется как источник информации при оценке деловой репутации клиента.

Б

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25 % уставного капитала юридического лица либо имеет возможность контролировать его действия. Установление бенефициарных владельцев — обязательное требование ст. 7 115-ФЗ и рекомендации Р10 ФАТФ. Закон № 462-ФЗ от 15.12.2025 расширил понятие, включив лиц, оказывающих существенное влияние на принятие решений юридического лица, формально не обладающих долей более 25 %.

В

Взаимодействие — в контексте ПОД/ФТ: направление сообщений в Росфинмониторинг, исполнение запросов уполномоченных органов, обмен информацией с иностранными финансовыми разведками в рамках Группы Egmont. Ошибка — путать с «взаимодействием» в гражданско-правовом смысле.

Внутренний контроль — совокупность мер, реализуемых организацией в целях выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ. Включает идентификацию клиентов, оценку рисков, мониторинг операций, документальное фиксирование, хранение информации, подготовку сообщений в Росфинмониторинг, обучение сотрудников. Регулируется ст. 7 115-ФЗ и Положением Банка России № 375-П от 15.10.2015. Реализуется через правила внутреннего контроля — документ, разрабатываемый и утверждаемый организацией.

Выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого совершается операция. Не является стороной договора, но получает выгоду от его исполнения (например, выгодоприобретатель по договору страхования, получатель перевода). Подлежит идентификации наряду с клиентом и его представителем (ст. 7 115-ФЗ, Положение Банка России № 499-П).

Г

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ/FATF) — межправительственный орган, созданный в 1989 г. по решению «Большой семёрки» в Париже. Разрабатывает международные стандарты ПОД/ФТ (40 рекомендаций, редакция 2012 г.), проводит взаимные оценки стран-участниц, ведёт списки юрисдикций с высоким риском и под усиленным мониторингом. Насчитывает 39 членов (по состоянию на 2025 г.).

Д

Документальное фиксирование — обязанность организации зафиксировать в письменной или электронной форме информацию об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях, а также информацию, на основании которой принято решение об отказе в проведении операции (п. 1 ст. 7 115-ФЗ). Формы: анкета клиента, карточка операции, заключение об unusual характере сделки. Срок хранения — не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом.

Доходы, полученные преступным путём — денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления (predicat offence). Перечень предикатных преступлений в РФ шире, чем в большинстве юрисдикций, и включает все преступления, за исключением предусмотренных ст. 174, 174.1 УК РФ (отмывание не может быть предикатным преступлением для самого себя).

Е

ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) — региональная группа по типу ФАТФ, созданная в 2004 г. по инициативе России. Члены: Россия, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан, Армения и др. Функции: взаимные оценки, обмен типологиями, техническая помощь.

З

Заморозка (блокировка) активов — приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом лица, включённого в перечень организаций и физических лиц, причастных к экстремизму/терроризму. Проводится в соответствии со ст. 8 115-ФЗ. С 01.06.2025 право приостанавливать операции предоставлено также Росфинмониторингу — на срок до 10 дней (до 30 дней — по информации от иностранного компетентного органа).

И

Идентификация клиента — совокупность действий организации по установлению сведений о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце. Виды: полная (стандартная), упрощённая, усиленная (EDD). Регулируется ст. 7 115-ФЗ и Положением Банка России № 499-П от 15.10.2015. Принцип «Знаю своего клиента» (Know Your Customer, KYC).

К

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) — электронная подпись, обеспечивающая юридическую значимость документа при электронном документообороте с Росфинмониторингом. Требуется для направления сообщений через личный кабинет организации на портале Росфинмониторинга.

Контактная работа — учебные занятия и иные виды учебной деятельности, предполагающие взаимодействие обучающегося с преподавателем: лекции, семинарские занятия, консультации, контроль (включая зачёт). По дисциплине «Финансовый мониторинг» составляет 54 ч из 108 ч общей трудоёмкости.

Корреспондентские отношения — отношения между банками, при которых один банк (банк-корреспондент) открывает счёт другому банку (банку-респонденту) для осуществления расчётов. Относятся к высокорисковым с точки зрения ПОД/ФТ и требуют усиленной проверки (EDD) по рекомендации ФАТФ Р13.

Кросс-граничные переводы — электронные переводы денежных средств, при которых банк-отправитель и банк-получатель находятся в разных юрисдикциях. Подпадают под рекомендацию ФАТФ Р16, требующую наличия информации об отправителе и получателе.

Л

Легализация (отмывание) доходов — придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Уголовная ответственность — ст. 174, 174.1 УК РФ. Три стадии: размещение (placement), расслоение (layering), интеграция (integration).

М

Методы мониторинга информационных источников — совокупность приёмов и способов сбора, обработки и анализа финансовой информации о клиенте из открытых (ЕГРЮЛ, ЕГРИП, ЕГРН, реестр залогов, СМИ) и закрытых (личный кабинет Росфинмониторинга, бюро кредитных историй, коммерческие базы данных) источников. Цель — оценка экономического положения клиента и выявление признаков unusual операций.

Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма — координационный орган, обеспечивающий взаимодействие федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ. Состав и полномочия определяются нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Н

Надлежащая проверка клиентов (Due Diligence, CDD) — комплекс мер по сбору и оценке информации о клиенте, его деятельности, источниках средств и характере операций. Базовый уровень (CDD) — стандартная идентификация и мониторинг. Усиленный уровень (EDD) — для публичных должностных лиц, корреспондентских отношений, клиентов из высокорисковых юрисдикций. Соответствует рекомендации ФАТФ Р10.

Национальная оценка рисков ПОД/ФТ — анализ угроз и уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ, проводимый уполномоченным органом. Результаты используются организациями для разработки программ оценки рисков. Требование рекомендации ФАТФ Р1.

Необычная сделка (unusual operation) — операция, имеющая признаки запутанного или необычного характера, не имеющая очевидного экономического смысла или законной цели, не соответствующая профилю клиента. Критерии — п. 3 ст. 7 115-ФЗ. В отличие от операции обязательного контроля, не имеет порогового значения; решение о квалификации операции как unusual принимает сама организация.

О

Обязательный контроль — система мер по выявлению и контролю операций с денежными средствами или иным имуществом, совершение которых подпадает под критерии, установленные ст. 6 115-ФЗ. Пороговые значения: 600 000 руб., 1 000 000 руб., 5 000 000 руб. (для недвижимости), 100 000 руб. (для ЦФА). Часть операций подлежит контролю независимо от суммы.

Операция с денежными средствами или иным имуществом — действие с денежными средствами или ценными бумагами, движением имущества, сделка, действие с информацией. Понятие

охватывает широкий круг действий — от перевода денежных средств до передачи имущества и информации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом — субъекты 115-ФЗ (ст. 5): кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, лизинговые компании, ломбарды, МФО, риелторы, нотариусы, адвокаты, операторы по приёму платежей, операторы ЦФА и др.

Отказ от проведения операции — решение организации не совершать операцию в случае невозможности идентификации клиента, подозрений в ПОД/ФТ или несоответствия операции профилю клиента. Сведения об отказе подлежат направлению в Росфинмониторинг (форма 0409301) и учитываются Банком России в реестре отказов.

П

Перечень экстремистов/террористов — перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской или террористической деятельности. Ведётся Росфинмониторингом. Операции с лицами из перечня подлежат контролю независимо от суммы и приостанавливаются (ст. 8 115-ФЗ). Основания включения расширены ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024.

Подразделение финансовой разведки (ПФР/Financial Intelligence Unit, FIU) — национальный орган, ответственный за сбор, анализ и передачу информации о подозрительных операциях компетентным органам. В Российской Федерации — Росфинмониторинг. ПФР разных стран объединены в Группу Egmont.

Положение Банка России № 499-П от 15.10.2015 — нормативный акт, устанавливающий порядок идентификации клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также требования к программам внутреннего контроля кредитных организаций.

Положение Банка России № 375-П от 15.10.2015 — нормативный акт, устанавливающий требования к правилам внутреннего контроля кредитных организаций в целях ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля — документ организации, регламентирующий порядок выполнения требований 115-ФЗ. Состоит из программ: оценка рисков, идентификация клиентов, мониторинг операций, подготовка сообщений, обучение сотрудников, хранение информации. Утверждается руководителем организации.

Предикатное преступление — преступление, в результате совершения которого получены доходы, подлежащие легализации. В Российской Федерации перечень предикатных преступлений не ограничен (за исключением ст. 174, 174.1 УК РФ). В международной практике (ФАТФ) 各国 самостоятельно определяют перечень.

Профстандарт «Специалист по финансовому мониторингу» — профессиональный стандарт, утверждённый приказом Минтруда России № 512н. Описывает трудовые функции специалиста: идентификация клиентов, оценка рисков, выявление подозрительных операций, подготовка сообщений, взаимодействие с уполномоченными органами. Используется как основа для формирования компетенции ПК-8.

Публичное должностное лицо (ПДЛ/Politically Exposed Person, PEP) — лицо, занимающее государственную (публичную) должность, а также члены его семьи и близкие родственники. ПДЛ подлежат усиленной проверке (EDD) в соответствии с рекомендацией ФАТФ P12 и ст. 7 115-ФЗ. Категории: иностранные ПДЛ, российские ПДЛ (с 2025 г.), международные ПДЛ.

Р

Риск-ориентированный подход (Risk-Based Approach, RBA) — основополагающий принцип системы ПОД/ФТ (рекомендация ФАТФ P1). Означает, что меры по противодействию должны быть соразмерны выявленным рискам. Организация самостоятельно оценивает риски клиентов, продуктов, услуг, географических зон и применяет усиленные меры для высокорисковых категорий.

Росфинмониторинг — Федеральная служба по финансовому мониторингу, уполномоченный орган Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Подведомствен Минфину России. Положение — Указ Президента РФ № 808 от 13.06.2012 (в редакции от 26.06.2025). Функции: сбор и анализ информации об операциях, ведение перечня экстремистов/террористов, взаимодействие с правоохранительными органами и иностранными ФР.

С

Самостоятельная работа обучающегося — учебная деятельность, выполняемая вне контактной работы с преподавателем: изучение нормативных актов, подготовка рефератов и аналитических записок, решение кейсов, подготовка к зачёту. По дисциплине «Финансовый мониторинг» составляет 54 ч из 108 ч.

Субъекты первичного финансового мониторинга — организации и физические лица, обязанные выполнять требования 115-ФЗ: идентифицировать клиентов, оценивать риски, документировать операции, направлять сообщения в Росфинмониторинг. Перечень — ст. 5 115-ФЗ. Делятся на финансовый сектор (банки, страховые, МФО и др.) и нефинансовый сектор (риелторы, нотариусы, адвокаты и др.).

Т

Теневые экономические процессы — экономические операции и сделки, осуществляемые с нарушением законодательства или в целях сокрытия истинного характера деятельности. В контексте ПОД/ФТ: обналичивание, транзитные операции, фиктивные сделки, дробление бизнеса, трансфертное ценообразование, использование криптовалют для обхода контроля.

Типологии необычных операций — методические рекомендации Росфинмониторинга и ФАТФ, описывающие типичные схемы отмывания доходов и финансирования терроризма. Используются организациями для выявления необычных сделок, обучения сотрудников и разработки правил внутреннего контроля. Периодически обновляются.

У

Упрощённая идентификация — сокращённый перечень сведений, устанавливаемых о клиенте, при одновременном соблюдении условий: операция не подлежит обязательному контролю, нет подозрений в ПОД/ФТ, операция не имеет запутанного характера. Применяется для операций на сумму до 100 000 руб., потребительских кредитов до 15 000 руб. и др. (п. 1.11 ст. 7 115-ФЗ). С 2025 г. — онлайн-идентификация через ЕСИА или биометрию для МФО.

Ф

ФАТФ (FATF) — см. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Финансирование терроризма — предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг в целях финансирования террористической деятельности, террористического акта или террористической организации. Уголовная ответственность — ст. 205.1, 205.2 УК РФ. Отличие от легализации: цель (террористическая деятельность), а не придание правомерного вида доходам.

Финансовый мониторинг — система мероприятий по выявлению, предупреждению и пресечению операций, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Включает: первичный мониторинг (на уровне организаций) и надзорный мониторинг (на уровне Росфинмониторинга, Банка России).

Финансовая разведка — см. Подразделение финансовой разведки.

Х

Хранение информации — обязанность организации хранить информацию о клиентах, операциях и результатах их анализа не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (п. 2 ст. 7 115-ФЗ). Формы: бумажная и (или) электронная. Требования к конфиденциальности и защите от несанкционированного доступа.

Ц

Цифровые финансовые активы (ЦФА) — цифровые права, удостоверяющие денежное требование, долю в капитале, право требования передачи ценных бумаг. Операции с ЦФА от 100 000 руб. подлежат обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ). Операторы ЦФА — субъекты 115-ФЗ с 2022 г.

Ч

«Чёрный список» ФАТФ — список юрисдикций с высоким риском (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action). Юрисдикции, не сотрудничающие с ФАТФ в сфере ПОД/ФТ. Применение усиленных мер: ограничение финансовых операций, запрет на открытие корреспондентских счетов.

Ш

Штрафы за нарушение 115-ФЗ — административная ответственность по ст. 15.27 КоАП РФ: для юридических лиц — от 50 000 до 1 000 000 руб., для должностных лиц — от 20 000 до 50 000 руб. Дополнительно — меры воздействия Банка России: предписания, ограничения на операции, отзыв лицензии.

Э

Электронный документооборот с Росфинмониторингом — обмен электронными сообщениями между организацией и Росфинмониторингом через личный кабинет организации на портале Росфинмониторинга. Требования: квалифицированная электронная подпись, средства криптографической защиты информации (СКЗИ), защищённый канал связи.

Ю

Юридическое лицо — клиент — лицо, в отношении которого организация осуществляет идентификацию: устанавливает наименование, ОГРН, ИНН, адрес, состав учредителей, руководителя, бенефициарных владельцев. Сведения проверяются по ЕГРЮЛ и иным источникам.

Дополнительные термины на английском языке (для работы с международными источниками)

Английский термин	Аббревиатура	Русский эквивалент
Anti-Money Laundering	AML	Противодействие отмыванию денег (ПОД)
Counter-Terrorist Financing	CTF	Противодействие финансированию терроризма (ФТ)
Counter-Proliferation Financing	CPF	Противодействие финансированию распространения ОМУ
Customer Due Diligence	CDD	Надлежащая проверка клиентов (базовая)
Enhanced Due Diligence	EDD	Усиленная проверка клиентов
Financial Action Task Force	FATF	ФАТФ — Группа разработки финансовых мер
Financial Intelligence Unit	FIU	Подразделение финансовой разведки (ПФР)
Know Your Customer	KYC	Принцип «Знаю своего клиента»
Politically Exposed Person	PEP	Публичное должностное лицо (ПДЛ)
Risk-Based Approach	RBA	Риск-ориентированный подход
Suspicious Activity Report	SAR	Сообщение о подозрительной операции
Ultimate Beneficial Owner	UBO	Бенефициарный владелец

Рекомендации по самостоятельной работе с глоссарием

1. **Изучение терминов** проводить параллельно с чтением текста 115-ФЗ — сопоставлять определения из закона с формулировками глоссария.
2. **Англоязычные термины** заучивать параллельно с русскими эквивалентами — необходимы для работы с документами ФАТФ, Egmont Group и зарубежными источниками.
3. **Термины, помеченные ссылками на статьи 115-ФЗ и рекомендации ФАТФ**, — обязательны для запоминания; они составят основу вопросов зачёта (раздел 6 фонда оценочных средств).
4. **Глоссарий не заменяет текст закона** — при расхождении формулировок следует руководствоваться актуальной редакцией 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

6.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний

Таблица 6.1 — Перечень заданий для повторения и углубления приобретаемых знаний по компетенции ПК-8

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
1	ПК-8-З1	**1.** Дать определение понятиям «финансовый мониторинг», «легализация (отмывание) доходов», «финансирование терроризма», «предикатное преступление». **2.** Описать три стадии легализации (размещение, расслоение, интеграция) и привести пример каждой стадии. **3.** Перечислить источники преступных доходов и каналы финансирования терроризма. **4.** Назвать ключевые этапы формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2001 гг.) с указанием дат и событий. **5.** Изучить структуру 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.): выписать названия групп A–F и указать номера рекомендаций, входящих в каждую группу. **6.** Назвать состав

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
		региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) и их зоны ответственности. **7.** Объяснить назначение «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: критерии включения, последствия для юрисдикции. **8.** Описать роль Вольфсбергских принципов как стандарта частного банковского сектора.
2	ПК-8-З2	**1.** Назвать ключевые международные конвенции в сфере ПОД/ФТ (Палермская 2000 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.) и их основные положения. **2.** Перечислить резолюции Совета Безопасности ООН (1267, 1373, 1540, 1617) и описать обязательства государств по каждой. **3.** Описать эволюцию директив ЕС в сфере ПОД/ФТ от 1-й до 6-й директивы. **4.** Изучить структуру Федерального закона № 115-ФЗ: назвать главы, ключевые статьи, понятийный аппарат. **5.** Выписать определения понятий «обязательный контроль», «внутренний контроль», «бенефициарный владелец», «выгодоприобретатель» из ст. 3 115-ФЗ. **6.** Описать изменения 2024–2025 гг. (ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ) и их влияние на практику субъектов 115-ФЗ. **7.** Назвать статьи УК РФ (174, 174.1, 205.1, 205.2) и КоАП РФ (15.27), регулирующие ответственность в сфере ПОД/ФТ. **8.** Составить схему «Иерархия нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации».
3	ПК-8-З3	**1.** Описать структуру национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации и назвать её участников. **2.** Назвать статус, функции и полномочия Росфинмониторинга (на основе Указа Президента РФ № 808 в редакции от 26.06.2025). **3.** Перечислить функции Банка России как надзорного органа в сфере ПОД/ФТ. **4.** Назвать иные надзорные органы (Роскомнадзор, Пробирная палата, ФНС) и их компетенцию. **5.** Классифицировать субъекты 115-ФЗ (ст. 5) по секторам: финансовый, нефинансовый, юридические профессии. **6.** Перечислить обязанности субъектов 115-ФЗ по ст. 7 (идентификация, оценка рисков, документирование, хранение, сообщения, обучение). **7.** Назвать полномочия Росфинмониторинга по приостановлению операций (с 01.06.2025): основания, сроки, порядок уведомления. **8.** Описать функции Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма.
4	ПК-8-З4	**1.** Назвать виды операций, подлежащих обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ), и указать пороговые значения для каждого вида. **2.** Перечислить операции, подлежащие контролю независимо от суммы, и объяснить основания такого контроля. **3.** Дать определение необычной сделки и перечислить её критерии (п. 3 ст. 7 115-ФЗ). **4.** Описать отличие операции обязательного контроля от необычной сделки (критерий классификации, пороговое значение, субъект оценки). **5.** Назвать виды риска клиентов (страновой, клиентский, продуктовый) и критерии отнесения к каждой категории. **6.** Перечислить открытые и закрытые источники информации, используемые при мониторинге операций. **7.** Описать типовые теневые схемы: обналичивание, транзитные операции, дробление, трансфертное ценообразование. **8.** Назвать порядок действий организации при выявлении необычной сделки (запрос информации, фиксирование, сообщение, приостановление).
5	ПК-8-З5	**1.** Назвать обязательные элементы правил внутреннего контроля

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
		(Положение Банка России № 375-П). **2.** Перечислить сведения, подлежащие установлению при идентификации физического и юридического лица (Положение № 499-П). **3.** Дать определение бенефициарного владельца и описать порядок его установления (доля более 25 %, прямое и косвенное владение). **4.** Назвать условия и случаи применения упрощённой идентификации (п. 1.11 ст. 7 115-ФЗ). **5.** Описать уровни надлежащей проверки (CDD, EDD) и категории клиентов, требующих усиленной проверки. **6.** Назвать сроки хранения информации о клиентах и операциях (п. 2 ст. 7 115-ФЗ). **7.** Описать порядок обновления сведений о клиенте в зависимости от уровня риска. **8.** Назвать основания для отказа от проведения операции и порядок информирования Росфинмониторинга об отказе.
6	ПК-8-З6	**1.** Назвать виды сообщений, направляемых в Росфинмониторинг (ОК, ПО, ДО), и их назначение. **2.** Указать сроки направления каждого вида сообщения. **3.** Описать порядок электронного документооборота с Росфинмониторингом (личный кабинет, КЭП, СКЗИ). **4.** Перечислить меры воздействия Банка России за нарушение 115-ФЗ (предписания, штрафы, ограничения, отзыв лицензии). **5.** Назвать состав и функции Группы Egmont как площадки обмена информацией между ПФР. **6.** Описать структуру и полномочия зарубежных ПФР: FinCEN (США), NCA (Великобритания), BaFin (Германия). **7.** Назвать формы международного взаимодействия Росфинмониторинга (двусторонние соглашения, ЕАГ, Egmont Group). **8.** Описать порядок исполнения запросов Росфинмониторинга и иных уполномоченных органов о представлении информации.
7	ПК-8-У1	**1.** Составить схему трёх стадий легализации доходов (размещение, расслоение, интеграция) с примерами операций для каждой стадии. **2.** Подготовить доклад «Роль ФАТФ в формировании международных стандартов ПОД/ФТ» (объём — 5–7 страниц). **3.** Проанализировать текущий состав «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: указать страны, основания включения, меры, применяемые к юрисдикциям из списков. **4.** Составить сравнительную таблицу региональных групп по типу ФАТФ (ЕАГ, MoneyVal, APG, CFATF): состав, год создания, зона ответственности. **5.** Подготовить схему «Институциональная архитектура международной системы ПОД/ФТ» (ФАТФ — РГТФ — ООН — Вольфсбергские принципы — Egmont Group).
8	ПК-8-У2	**1.** Решить правовую задачу: определить, подпадает ли описанная операция под признаки легализации (ст. 174 УК РФ) или финансирования терроризма (ст. 205.1 УК РФ) — 3 кейса. **2.** Подготовить сравнительную таблицу «Реализация рекомендаций ФАТФ (Р1, Р10, Р11, Р12) в нормах 115-ФЗ»: указать рекомендацию, соответствующую статью закона, степень имплементации. **3.** Составить схему «Иерархия нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации» (международные акты → федеральные законы → подзаконные акты → локальные акты организации). **4.** Проанализировать 2–3 судебных дела по ст. 174, 174.1 УК РФ: выписать фабулу, квалификацию, наказание. **5.** Решить задачу: определить, какие изменения внесли ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ в 115-ФЗ — заполнить таблицу «Закон — изменения — статья — практическое значение».

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
9	ПК-8-У3	**1.** Составить таблицу «Субъекты 115-ФЗ: классификация, надзорный орган, нормативная база» (не менее 10 категорий субъектов). **2.** Решить кейс: определить надзорный орган для заданной организации (банк, нотариус, риелтор, оператор ЦФА, ломбард) — 5 ситуаций. **3.** Подготовить реферат «Роль Банка России в надзоре за соблюдением 115-ФЗ кредитными организациями» (5–7 страниц). **4.** Проанализировать отчёт Росфинмониторинга о результатах деятельности за последний год: выписать ключевые показатели (количество сообщений, выявленных признаков ПОД/ФТ, переданных материалов в правоохранительные органы). **5.** Решить кейс: определить, подлежит ли операция приостановлению в соответствии со ст. 8 115-ФЗ (3 ситуации с различными основаниями).
10	ПК-8-У4	**1.** Решить 5 кейсов на классификацию операций, подлежащих обязательному контролю: для каждой операции определить вид, пороговую сумму, основание контроля, срок направления сообщения. **2.** Решить 5 кейсов на выявление признаков необычных сделок: для каждой операции указать выявленные признаки, источник информации, решение (сообщение / запрос / отказ). **3.** Составить схему анализа операции: исходные данные → проверка по источникам (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК) → выявленные признаки → оценка риска → решение. **4.** Определить уровень риска клиента (высокий, средний, низкий) для 5 заданных ситуаций с обоснованием (страновой, клиентский, продуктовый риск). **5.** Подготовить аналитическую записку по выявлению необычной операции на основе заданного кейса: описание операции, анализ источников, выявленные признаки, выводы.
11	ПК-8-У5	**1.** Заполнить анкету клиента — физического лица (на основе выданных данных: паспорт, ИНН, СНИЛС, адрес). Проверить по перечню Росфинмониторинга. **2.** Заполнить анкету клиента — юридического лица (на основе выписки из ЕГРЮЛ): установить бенефициарных владельцев, построить цепочку владения. **3.** Разработать фрагмент правил внутреннего контроля для условной организации (банк, страховая, риелтор, МФО — по выбору): программа оценки рисков, программа идентификации, программа обучения. **4.** Составить аналитическое заключение по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус): вводная часть, аналитическая часть, выводы. **5.** Решить 3 кейса на определение возможности применения упрощённой идентификации: указать условия, случаи, ограничения. **6.** Определить уровень надлежащей проверки (CDD или EDD) для 5 категорий клиентов (ПДЛ, корреспондентский банк, клиент из офшора, стандартный клиент, клиент с высоким риском).
12	ПК-8-У6	**1.** Заполнить форму сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (форма 0409257) — на основе кейса. **2.** Заполнить форму сообщения об unusual операции (форма 0409258) — на основе кейса. **3.** Заполнить форму сообщения об отказе в выполнении распоряжения клиента (форма 0409301) — на основе кейса. **4.** Подготовить сравнительную таблицу «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия» (уполномоченный орган, ключевое законодательство, формы отчётности, пороговые значения, процедуры идентификации). **5.** Решить кейс: определить порядок действий

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
		организации при получении от Росфинмониторинга требования о приостановлении операции (3 ситуации). **6.** Описать порядок исполнения запроса Росфинмониторинга о представлении информации: срок, форма, ответственность за неисполнение.
13	ПК-8-В1	**1.** Подготовить презентацию (10–12 слайдов) «Международная система ПОД/ФТ: структура, стандарты, ключевые игроки» с использованием 40 рекомендаций ФАТФ. **2.** Написать эссе (2–3 страницы) «Глобальные последствия отмывания денег для финансовой стабильности и конкуренции». **3.** Составить инфографику «От Базельского комитета до ФАТФ: хронология формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2025)». **4.** Подготовить сообщение (5–7 мин) на семинаре «Роль региональных групп по типу ФАТФ в координации международного противодействия легализации доходов».
14	ПК-8-В2	**1.** Подготовить стендовую схему «Иерархия нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ» для презентации на семинаре. **2.** Написать аналитическую справку (3–4 страницы) «Изменения 115-ФЗ в 2024–2025 годах: содержание и практическое значение для субъектов первичного финансового мониторинга». **3.** Подготовить проект решения правовой задачи: квалификация операции по признакам состава ст. 174 УК РФ с обоснованием. **4.** Составить памятку для сотрудников организации «Ключевые обязанности субъекта 115-ФЗ: краткий справочник» (объём — 2 страницы).
15	ПК-8-В3	**1.** Подготовить презентацию (10–12 слайдов) «Российская система ПОД/ФТ: органы, полномочия, взаимодействие». **2.** Составить схему «Разграничение надзорных полномочий между Росфинмониторингом, Банком России и иными органами» в формате таблицы. **3.** Написать реферат (5–7 страниц) «Национальная оценка рисков ПОД/ФТ: методология и практическое применение для организаций». **4.** Подготовить сообщение (5–7 мин) «Типовые нарушения, выявляемые при проверках Банка России и Росфинмониторинга: анализ практики».
16	ПК-8-В4	**1.** Подготовить аналитическую записку (3–4 страницы) по результатам анализа заданной операции: выявление признаков необычной сделки, оценка источников, выводы и рекомендации. **2.** Составить матрицу рисков для условной организации: факторы риска (клиентский, географический, продуктовый), уровни (низкий, средний, высокий), меры для каждого уровня. **3.** Подготовить презентацию (8–10 слайдов) «Типологии необычных операций: анализ методических рекомендаций Росфинмониторинга». **4.** Написать эссе (2–3 страницы) «Применение риск-ориентированного подхода в практике субъекта первичного финансового мониторинга».
17	ПК-8-В5	**1.** Разработать проект правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк, страховая, МФО, риелтор) — полный документ или его фрагмент (объём — 10–15 страниц). **2.** Подготовить аналитическое заключение по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК) — 3–4 страницы. **3.** Составить проект приказа о назначении специального должностного лица (СДЛ) с указанием квалификационных требований и обязанностей. **4.** Подготовить

№ п/п	Код результата обучения	Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний
		программу обучения сотрудников по ПОД/ФТ (темы, периодичность, форма проведения, контроль знаний). **5.** Написать проект отказа от проведения операции с обоснованием (на основе кейса) — 1–2 страницы.
18	ПК-8-В6	**1.** Подготовить комплект сообщений в Росфинмониторинг по заданным кейсам (формы ОК, ПО, ДО) с заполнением всех обязательных полей. **2.** Составить сравнительную таблицу «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия, Китай» (не менее 6 параметров сравнения). **3.** Подготовить презентацию (8–10 слайдов) «Международное взаимодействие финансовых разведок: Egmont Group, двусторонние соглашения, обмен информацией». **4.** Написать инструкцию для сотрудников организации «Порядок действий при получении требования Росфинмониторинга о приостановлении операции» (1–2 страницы). **5.** Подготовить проект ответа на запрос Росфинмониторинга о представлении информации по заданному кейсу.

Методические рекомендации по выполнению заданий

1. **Задания типа «З» (знания)** направлены на воспроизведение и систематизацию теоретического материала. Выполняются на основе изучения нормативных актов (115-ФЗ, Положения Банка России, рекомендации ФАТФ) и учебной литературы.
2. **Задания типа «У» (умения)** предполагают применение знаний для решения практических задач: классификация операций, заполнение форм, анализ кейсов, составление схем и таблиц. Выполняются с использованием текстов нормативных актов и справочных материалов.
3. **Задания типа «В» (владения)** требуют самостоятельной разработки документов, презентаций, аналитических заключений. Выполняются с привлечением открытых источников информации (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус) и нормативных актов.
4. **Сроки выполнения:** задания по темам 1–2 — к 3-й неделе семестра; по темам 3–4 — к 8-й неделе; по темам 5–6 — к 13-й неделе. Задания типа «В» представляются на семинарских занятиях в форме презентаций и защиты.
5. **Оценка выполнения:** каждое задание оценивается по шкале «зачтено / не зачтено». Задания типа «В» оцениваются с учётом полноты, обоснованности, оформления и качества источников. Результаты выполнения заданий учитываются при формировании рубежного контроля и итоговой оценки за зачёт.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

Таблица 6.2 — Перечень практических заданий для формирования умений по компетенции ПК-8

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
1	ПК-8-У1	**Практическое задание «Анализ международной системы ПОД/ФТ» Цель:** сформировать умение анализировать структуру международной системы ПОД/ФТ, сопоставлять функции её институтов и оценивать степень влияния стандартов ФАТФ на национальные системы. **Упражнение 1.** На основе текста 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.) составить матрицу: для каждой группы рекомендаций (A–F) указать номера, краткое содержание, ответственный институт (ФАТФ, ООН, национальный орган). **Упражнение 2.** На основе актуальных списков ФАТФ

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
		(«чёрный» и «серый») подготовить аналитическую справку: перечень юрисдикций, основания включения, применяемые меры, последствия для финансового сектора юрисдикции. **Упражнение 3.** Сравнить две региональные группы по типу ФАТФ (на выбор: ЕАГ и MoneyVal) по параметрам: состав участников, год создания, зона ответственности, количество проведённых взаимных оценок, ключевые типологии. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение первоисточников (40 рекомендаций ФАТФ, сайт fatf-gafi.org, сайт fedsfm.ru); 2) систематизация данных в табличном формате; 3) подготовка аналитической справки (3–4 страницы); 4) презентация на семинаре (5–7 мин). **Критерии оценки:** полнота охвата рекомендаций, корректность классификации, обоснованность выводов, качество оформления.
2	ПК-8-У2	**Практическое задание «Правовой анализ законодательства в сфере ПОД/ФТ» Цель:** сформировать умение анализировать нормы законодательства о ПОД/ФТ, выявлять связи между международными и национальными нормами, применять нормы 115-ФЗ к конкретным ситуациям. **Упражнение 1.** Составить таблицу соответствия рекомендаций ФАТФ (Р1, Р10, Р11, Р12, Р16) и норм 115-ФЗ: для каждой рекомендации указать статью закона, степень имплементации (полная/частичная/отсутствует), практическое значение. **Упражнение 2.** Решить 3 правовые задачи: определить, подпадает ли описанная операция под признаки состава ст. 174, 174.1 УК РФ. Для каждой задачи: выписать фабулу, определить предикатное преступление, квалифицировать действия, указать санкцию. **Упражнение 3.** На основе текстов ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024, № 88-ФЗ от 21.04.2025, № 462-ФЗ от 15.12.2025 составить таблицу «Закон — изменяемая статья — содержание изменения — практическое значение для субъекта 115-ФЗ». **Методическая схема выполнения:** 1) изучение текстов 115-ФЗ, УК РФ, КоАП РФ, рекомендаций ФАТФ; 2) работа с правовыми базами (КонсультантПлюс, Гарант); 3) решение задач с письменным обоснованием; 4) заполнение таблиц. **Критерии оценки:** точность правовой квалификации, корректность ссылок на статьи, полнота анализа изменений, обоснованность выводов.
3	ПК-8-У3	**Практическое задание «Анализ российской системы ПОД/ФТ и надзорных полномочий» Цель:** сформировать умение определять надзорный орган для субъекта 115-ФЗ, анализировать полномочия Росфинмониторинга и Банка России, применять нормы о приостановлении операций. **Упражнение 1.** На основе ст. 5 115-ФЗ и Указа Президента РФ № 808 (в редакции от 26.06.2025) составить таблицу «Субъект 115-ФЗ — надзорный орган — нормативная база — ключевые обязанности» (не менее 12 категорий субъектов). **Упражнение 2.** Решить 5 кейсов: для каждой заданной организации (банк, нотариус, риелтор, оператор ЦФА, ломбард) определить надзорный орган, перечень обязанностей по 115-ФЗ, форму отчётности, меры ответственности. **Упражнение 3.** На основе ст. 8 115-ФЗ (с учётом ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024) решить 3 кейса на приостановление операций: определить основание, срок, порядок действий организации, обязанности по информированию. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение ст. 5, 7, 8 115-ФЗ, Указа № 808, Положений Банка России; 2) составление классификационной таблицы; 3) решение кейсов с письменным

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
4	ПК-8-У4	обоснованием; 4) обсуждение на семинаре. **Критерии оценки:** корректность определения надзорного органа, полнота перечня обязанностей, точность применения норм о приостановлении, обоснованность решений. **Практическое задание «Выявление операций обязательного контроля и необычных сделок» Цель:** сформировать умение классифицировать операции по видам контроля, определять пороговые значения, выявлять признаки необычных сделок по типологиям Росфинмониторинга, оценивать уровень риска клиента. **Упражнение 1.** Решить 7 кейсов на классификацию операций обязательного контроля (ст. 6 115-ФЗ). Для каждой операции: определить вид операции, пороговую сумму, основание контроля, срок направления сообщения, форму сообщения. Кейсы включают операции с наличными, недвижимостью, драгметаллами (с учётом ФЗ № 88-ФЗ от 21.04.2025), ЦФА, операции с лицами из перечня. **Упражнение 2.** Решить 5 кейсов на выявление признаков необычных сделок (ст. 7 115-ФЗ). Для каждой операции: указать выявленные признаки (запутанный характер, отсутствие экономического смысла, несоответствие профилю клиента), источник информации (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК,перечень Росфинмониторинга), принятое решение (сообщение ПО / запрос информации у клиента / отказ в проведении). Кейсы построены на типологиях: структурирование (smurfing), транзитные счета, использование номинальных директоров, операции с офшорами, быстрый вывод средств. **Упражнение 3.** Для 5 заданных клиентов определить уровень риска (высокий, средний, низкий) с обоснованием по трём факторам: страновой риск (юрисдикция регистрации/операций), клиентский риск (ПДЛ, компания-оболочка, длительность отношений), продуктовый риск (наличные, криптовалюта, корреспондентские счета). **Методическая схема выполнения:** 1) изучение ст. 6, 7 115-ФЗ, типологий Росфинмониторинга; 2) работа с открытыми источниками (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус); 3) решение кейсов с заполнением аналитической матрицы; 4) обсуждение решений в мини-группах. **Критерии оценки:** корректность классификации операций, точность определения пороговых сумм, обоснованность выявления признаков необычной сделки, полнота анализа рисков, аргументированность решений.
5	ПК-8-У5	**Практическое задание «Идентификация клиентов, разработка правил внутреннего контроля и составление аналитических заключений» Цель:** сформировать умение проводить идентификацию клиентов (полная, упрощённая, усиленная), устанавливать бенефициарных владельцев, разрабатывать фрагменты правил внутреннего контроля, составлять аналитические заключения. **Упражнение 1.** Заполнить анкету клиента — физического лица на основе выданных преподавателем данных (паспорт, ИНН, СНИЛС, миграционная карта). Проверить клиента по перечню Росфинмониторинга. Определить, требуется ли усиленная идентификация (ПДЛ, иностранец из высокорисковой юрисдикции). **Упражнение 2.** Заполнить анкету клиента — юридического лица на основе выписки из ЕГРЮЛ (выдаётся преподавателем). Установить бенефициарных владельцев: построить цепочку владения (прямое и косвенное), определить конечного

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
6	ПК-8-У6	бенефициара (доля более 25 %). Описать порядок действий при невозможности установления бенефициара. **Упражнение 3.** Разработать фрагмент правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк, страховая компания, риелторское агентство, МФО). Обязательные элементы: программа оценки рисков (матрица: факторы × уровни), программа идентификации клиентов (перечень сведений, источники), программа обучения сотрудников (темы, периодичность, форма). Объём — 8–10 страниц. **Упражнение 4.** Составить аналитическое заключение по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, Картотека арбитражных дел, СПАРК/Контур.Фокус). Структура: вводная часть (сведения о клиенте), аналитическая часть (результаты проверки по источникам, выявленные признаки), выводы (уровень риска, рекомендации). Объём — 3–4 страницы. **Упражнение 5.** Решить 3 кейса на применение упрощённой идентификации: определить, возможна ли упрощённая идентификация (условия — операция не подлежит обязательному контролю, нет подозрений, нет запутанного характера), указать сокращённый перечень сведений. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение Положения Банка России № 499-П, Положения № 375-П; 2) работа с выписками из ЕГРЮЛ и открытыми источниками; 3) заполнение анкет по форме Положения № 499-П; 4) разработка документа (правил внутреннего контроля) с соблюдением структуры Положения № 375-П; 5) составление аналитического заключения по образцу; 6) защита разработанных документов на семинаре. **Критерии оценки:** полнота и корректность заполнения анкет, точность установления бенефициарного владельца, соответствие правил внутреннего контроля требованиям Положения № 375-П, обоснованность выводов аналитического заключения, качество использованных источников. **Практическое задание «Подготовка сообщений в Росфинмониторинг и анализ национальных систем ПОД/ФТ» Цель:** сформировать умение заполнять формы сообщений в Росфинмониторинг, применять порядок электронного документооборота, анализировать зарубежные системы ПОД/ФТ и формы международного взаимодействия. **Упражнение 1.** Заполнить форму сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (форма 0409257), на основе кейса: операция с недвижимостью на сумму 7 млн руб. Указать: вид операции, код вида операции, сумму, дату, сведения о клиенте (физическое/юридическое лицо), сведения о представителе, основание контроля. **Упражнение 2.** Заполнить форму сообщения об необычной операции (форма 0409258) на основе кейса: транзитные операции по счёту юридического лица (короткий срок жизни счёта, большое количество контрагентов, отсутствие экономического смысла). Указать: код признака необычности, описание операции, сведения о клиенте, выявленные признаки, источники информации. **Упражнение 3.** Заполнить форму сообщения об отказе в выполнении распоряжения клиента (форма 0409301) на основе кейса: отказ в открытии счёта из-за невозможности идентификации бенефициарного владельца. Указать: основание отказа, сведения о клиенте, дата отказа, сведения об операции. **Упражнение 4.** Составить сравнительную таблицу «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия, Китай» по

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
		параметрам: уполномоченный орган, ключевое законодательство, формы отчётности, пороговые значения, процедуры идентификации, усиленная проверка, меры ответственности. **Упражнение 5.** Решить 2 кейса на порядок действий организации при получении от Росфинмониторинга требования о приостановлении операции: определить срок приостановления (до 10 дней, до 30 дней — по информации от иностранного органа), обязанности организации (не информировать клиента, ждать решения), порядок возобновления или отказа. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение форм сообщений (Приказ Росфинмониторинга, Указания Банка России); 2) заполнение форм на основе кейсов с использованием шаблонов; 3) работа с источниками о зарубежных системах (сайты FinCEN, NCA, BaFin, FATF); 4) решение кейсов с письменным обоснованием; 5) проверка заполненных форм на семинаре. **Критерии оценки:** корректность заполнения форм (полнота, точность кодов, соблюдение сроков), обоснованность решений по приостановлению, полнота сравнительного анализа, качество источников.
7	ПК-8-В1	**Практическое задание «Разработка презентации и инфографики по международной системе ПОД/ФТ» Цель:** сформировать владение навыками самостоятельной систематизации и визуализации информации о международной системе ПОД/ФТ. **Упражнение 1.** Подготовить презентацию (10–12 слайдов) «Международная система ПОД/ФТ: структура, стандарты, ключевые игроки» с использованием 40 рекомендаций ФАТФ. Обязательные слайды: структура ФАТФ, группы рекомендаций A–F, «чёрный» и «серый» списки, региональные группы, роль ООН, Вольфсбергские принципы. **Упражнение 2.** Составить инфографику «Хронология формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2025)» с указанием ключевых событий (Базельский комитет 1988, Венская конвенция 1988, создание ФАТФ 1989, расширение мандата 2001, 40 рекомендаций 2012, изменения 2024–2025). **Методическая схема выполнения:** 1) изучение источников (сайт ФАТФ, 40 рекомендаций, сайт Росфинмониторинга); 2) отбор ключевой информации; 3) разработка структуры презентации; 4) создание инфографики (Canva, PowerPoint, Figma — по выбору); 5) защита презентации на семинаре (7–10 мин). **Критерии оценки:** полнота и точность информации, логика изложения, визуальное качество, соответствие хронологии.
8	ПК-8-В2	**Практическое задание «Разработка правовой схемы и памятки для сотрудников» Цель:** сформировать владение навыками систематизации нормативных актов и подготовки практических документов для сотрудников организации. **Упражнение 1.** Составить схему «Иерархия нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ» в формате стенда (А1) или слайда: международные акты → федеральные законы → подзаконные акты → локальные акты организации. Для каждого уровня — 2–3 примера с указанием реквизитов. **Упражнение 2.** Подготовить памятку для сотрудников организации «Ключевые обязанности субъекта 115-ФЗ: краткий справочник» (2 страницы): идентификация, оценка рисков, документирование, сообщения, хранение, обучение, отказы, приостановление. Для каждой обязанности — статья закона, краткое описание, срок. **Методическая схема выполнения:** 1) анализ 115-ФЗ, Положений Банка России № 499-П, № 375-П; 2) структурирование информации по уровням иерархии; 3)

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
		разработка макета схемы и памятки; 4) оформление (допускается рукописное, печатное, графическое). **Критерии оценки:** корректность иерархии, полнота памятки, точность ссылок на статьи, практическая применимость.
9	ПК-8-В3	**Практическое задание «Разработка материалов о российской системе ПОД/ФТ для презентации» Цель:** сформировать владение навыками анализа и презентации информации о российской системе ПОД/ФТ, надзорных органах и типовых нарушениях. **Упражнение 1.** Подготовить презентацию (10–12 слайдов) «Российская система ПОД/ФТ: органы, полномочия, взаимодействие». Обязательные слайды: структура системы, Росфинмониторинг (статус, функции, полномочия), Банк России (надзор, меры воздействия), иные органы, Межведомственная комиссия, национальная оценка рисков. **Упражнение 2.** Составить таблицу «Разграничение надзорных полномочий между Росфинмониторингом, Банком России и иными органами» (для 12 категорий субъектов 115-ФЗ). **Упражнение 3.** Подготовить сообщение (5–7 мин) «Типовые нарушения, выявляемые при проверках Банка России и Росфинмониторинга» на основе 2–3 примеров из практики (отсутствие правил внутреннего контроля, неполная идентификация, несвоевременное направление сообщений). **Методическая схема выполнения:** 1) изучение Указа № 808, ст. 5, 7 115-ФЗ, отчётов Росфинмониторинга и Банка России; 2) систематизация данных; 3) подготовка презентации и сообщения; 4) выступление на семинаре. **Критерии оценки:** точность описания полномочий, корректность разграничения, обоснованность примеров нарушений, качество презентации.
10	ПК-8-В4	**Практическое задание «Разработка матрицы рисков и аналитической записки» Цель:** сформировать владение навыками оценки рисков клиентов, составления матрицы рисков и подготовки аналитических документов. **Упражнение 1.** Составить матрицу рисков для условной организации (банк или МФО): факторы риска (клиентский, географический, продуктовый) × уровни (низкий, средний, высокий). Для каждой ячейки — описание критериев и применяемые меры (базовая проверка, усиленная проверка, отказ в обслуживании). **Упражнение 2.** Подготовить аналитическую записку (3–4 страницы) по результатам анализа заданной операции: описание операции, проверка по источникам (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК), выявленные признаки unusual операции, оценка риска, выводы и рекомендации. **Упражнение 3.** Написать эссе (2–3 страницы) «Применение риск-ориентированного подхода в практике субъекта первичного финансового мониторинга» с примерами. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение ст. 7 115-ФЗ, рекомендаций ФАТФ Р1, Р10; 2) разработка матрицы в табличном формате; 3) анализ операции с использованием открытых источников; 4) подготовка эссе. **Критерии оценки:** обоснованность критериев матрицы, полнота анализа операции, аргументированность выводов, качество эссе.
11	ПК-8-В5	**Практическое задание «Разработка проекта правил внутреннего контроля и сопутствующих документов» Цель:** сформировать владение навыками разработки внутренних документов организации в целях ПОД/ФТ. **Упражнение 1.** Разработать проект правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк,

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
12	ПК-8-В6	страховая, МФО, риелтор) — полный документ или его фрагмент (10–15 страниц). Обязательные разделы: программа оценки рисков, программа идентификации клиентов, программа мониторинга операций, программа обучения сотрудников, программа хранения информации, порядок работы по отказам. **Упражнение 2.** Составить проект приказа о назначении специального должностного лица (СДЛ): указать квалификационные требования (образование, опыт, обучение по ПОД/ФТ), обязанности, подчинённость, порядок назначения. **Упражнение 3.** Подготовить программу обучения сотрудников по ПОД/ФТ: темы (основы 115-ФЗ, идентификация, выявление unusual операций, заполнение сообщений), периодичность (первичное при приёме — не позднее 1 месяца, последующее — не реже 1 раза в год), форма (очная/дистанционная), контроль знаний (тестирование). **Упражнение 4.** Написать проект обоснованного отказа от проведения операции (на основе кейса): указать основание (невозможность идентификации, подозрения, несоответствие профилю), ссылку на норму 115-ФЗ, порядок информирования Росфинмониторинга. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение Положения Банка России № 375-П, ст. 7 115-ФЗ, профстандарта № 512н; 2) разработка документа по структуре Положения № 375-П; 3) согласование с требованиями к конкретному типу организации; 4) оформление в соответствии с требованиями к организационно-распорядительным документам; 5) защита проекта на семинаре. **Критерии оценки:** соответствие структуры правил требованиям Положения № 375-П, полнота программ, корректность приказа о назначении СДЛ, обоснованность отказа, качество оформления. **Практическое задание «Подготовка комплекта сообщений и инструкций для взаимодействия с уполномоченными органами» Цель:** сформировать владение навыками подготовки сообщений в Росфинмониторинг, разработки инструкций для сотрудников и анализа международного взаимодействия. **Упражнение 1.** Подготовить комплект из трёх сообщений в Росфинмониторинг по заданным кейсам: форма ОК (0409257) — операция с недвижимостью 6 млн руб.; форма ПО (0409258) — unusual операция (транзит); форма ДО (0409301) — отказ в проведении операции. Заполнить все обязательные поля, указать коды видов операций и признаков. **Упражнение 2.** Составить инструкцию для сотрудников организации «Порядок действий при получении требования Росфинмониторинга о приостановлении операции» (1–2 страницы): основания приостановления, срок, обязанности сотрудников (не информировать клиента, приостановить операцию, ждать решения), порядок возобновления, ответственность за нарушение. **Упражнение 3.** Подготовить проект ответа на запрос Росфинмониторинга о представлении информации по заданному кейсу: указать запрашиваемые сведения, срок ответа (до 5 рабочих дней), форму ответа, ответственность за непредоставление. **Упражнение 4.** Подготовить презентацию (8–10 слайдов) «Международное взаимодействие финансовых разведок: Egmont Group, двусторонние соглашения, обмен информацией» с примерами. **Методическая схема выполнения:** 1) изучение форм сообщений (Приказ Росфинмониторинга), ст. 8, 9 115-ФЗ; 2) заполнение форм по

№ п/п	Код результата обучения	Практические задания (упражнения) и методические схемы их выполнения
		шаблонам; 3) разработка инструкции и проекта ответа; 4) изучение материалов Egmont Group (сайт egmontgroup.org), Росфинмониторинга; 5) подготовка презентации; 6. защита на семинаре. **Критерии оценки:** корректность заполнения форм, полнота инструкции, обоснованность проекта ответа, качество презентации о международном взаимодействии.

Методические указания по выполнению практических заданий

Организация работы. Практические задания выполняются в рамках семинарских занятий (24 ч) и самостоятельной работы (54 ч). Задания по У1–У3 выполняются в первой половине семестра (недели 1–7), по У4–У5 — в середине (недели 8–12), по У6 и В1–В6 — во второй половине (недели 13–16). Задания типа «В» выполняются с защитой на семинаре.

Источники информации. Для выполнения заданий используются:

- нормативные правовые акты: 115-ФЗ (актуальная редакция), УК РФ, КоАП РФ, Положения Банка России № 499-П и № 375-П, Указ Президента РФ № 808;
- международные документы: 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.), конвенции ООН, директивы ЕС;
- открытые источники: ЕГРЮЛ, ЕГРИП, реестр залогов, Картотека арбитражных дел, перечни Росфинмониторинга;
- коммерческие базы данных: СПАРК, Контур.Фокус, Rusprofile (при наличии доступа);
- официальные сайты: fedsfm.ru, cbr.ru, fatf-gafi.org, egmontgroup.org, fincen.gov.

Оформление результатов. Письменные работы оформляются на листах формата А4 (шрифт Times New Roman, 14 пт, полуторный интервал) или в формате таблиц/схем. Презентации — в формате PowerPoint, PDF или аналогичном. Заполнение форм сообщений — по утверждённым шаблонам Росфинмониторинга/Банка России.

Оценка выполнения. Каждое задание оценивается по шкале «зачтено / не зачтено». При оценке учитываются:

- корректность применения норм законодательства;
- полнота и точность анализа;
- обоснованность выводов и решений;
- качество использованных источников;
- оформление и логика изложения.

Результаты выполнения заданий учитываются при формировании рубежного контроля (текущая успеваемость) и итоговой оценки за зачёт.

6.4. Задания, направленные на формирование навыков (владений)

Таблица 6.3 — Перечень заданий для формирования владений по компетенции ПК-8

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенции ПК-8
1	ПК-8-В1	**Задание 1. Разработка инфографики «Хронология формирования международной системы ПОД/ФТ» Содержание:** подготовить инфографику в формате А1 или слайда, отражающую ключевые этапы становления международной системы ПОД/ФТ с 1988 г. по 2025 г. Обязательные точки: Базельский комитет (1988), Венская конвенция (1988), создание ФАТФ (1989), расширение мандата ФАТФ (2001), 40 рекомендаций (2012), обновления 2024–2025 гг. Для каждой точки — дата, событие, краткое описание значения. **Форма представления:** инфографика (Canva, PowerPoint, Figma) +

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенции ПК-8
		пояснительная записка (1 страница). **Критерии оценки:** полнота охвата событий, хронологическая точность, визуальная ясность, корректность описаний. **Задание 2. Презентация «Сравнительный анализ региональных групп по типу ФАТФ» Содержание:** подготовить презентацию (10–12 слайдов), сравнивающую две РГТФ (на выбор: ЕАГ и APG, MoneyVal и CFATF) по параметрам: год создания, состав участников, зона ответственности, количество взаимных оценок, ключевые типологии, взаимодействие с ФАТФ. **Форма представления:** презентация + устная защита (7–10 мин). **Критерии оценки:** глубина сравнения, корректность данных, логика изложения, качество ответов на вопросы. **Задание 3. Эссе «Глобальные последствия отмывания денег для финансовой стабильности» Содержание:** написать эссе (2–3 страницы) с анализом влияния легализации преступных доходов на финансовую стабильность, конкурентную среду, репутацию юрисдикций. Использовать данные UNODC, ФАТФ, отчёты МВФ. **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** аргументированность, опора на источники, оригинальность выводов, грамотность.
2	ПК-8-В2	**Задание 1. Разработка схемы «Иерархия нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ» Содержание:** составить структурированную схему в формате А1 или слайда, отражающую четыре уровня иерархии: международные акты (конвенции ООН, резолюции СБ ООН, рекомендации ФАТФ, директивы ЕС) → федеральные законы (115-ФЗ, УК РФ, КоАП РФ) → подзаконные акты (Указы Президента, Положения Банка России, приказы Росфинмониторинга) → локальные акты организации (правила внутреннего контроля, приказы, программы). Для каждого уровня — 2–3 примера с реквизитами. **Форма представления:** графическая схема + пояснительная записка (1 страница). **Критерии оценки:** корректность иерархии, точность реквизитов, полнота примеров, наглядность. **Задание 2. Аналитическая справка «Изменения 115-ФЗ в 2024–2025 годах: практическое значение» Содержание:** подготовить аналитическую справку (3–4 страницы), описывающую изменения, внесённые ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024, № 88-ФЗ от 21.04.2025, № 462-ФЗ от 15.12.2025. Для каждого закона: изменяемая статья, содержание изменения, практическое значение для субъекта 115-ФЗ, новые обязанности или полномочия. **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** точность анализа изменений, полнота охвата, практическая ориентированность, корректность ссылок. **Задание 3. Памятка для сотрудников «Ключевые обязанности субъекта 115-ФЗ» Содержание:** разработать памятку (2 страницы) в формате краткого справочника: идентификация, оценка рисков, документирование, хранение, сообщения в Росфинмониторинг, обучение, отказы, приостановление. Для каждой обязанности — статья закона, краткое описание, срок. **Форма представления:** памятка (допускается макет для печати). **Критерии оценки:** полнота обязанностей, точность ссылок, лаконичность, практическая применимость.
3	ПК-8-В3	**Задание 1. Презентация «Российская система ПОД/ФТ: органы, полномочия, взаимодействие» Содержание:** подготовить

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенции ПК-8
4	ПК-8-В4	презентацию (10–12 слайдов) с описанием структуры национальной системы, статуса и функций Росфинмониторинга (Указ № 808 в редакции от 26.06.2025), полномочий Банка России, иных надзорных органов, Межведомственной комиссии, национальной оценки рисков. **Форма представления:** презентация + устная защита (7–10 мин). **Критерии оценки:** точность описания полномочий, корректность ссылок на нормативные акты, логика изложения, качество ответов. **Задание 2. Таблица «Разграничение надзорных полномочий» Содержание:** составить таблицу для 12 категорий субъектов 115-ФЗ (банки, страховые, МФО, ломбарды, риелторы, лизинговые, нотариусы, адвокаты, операторы ЦФА, операторы по приёму платежей, кредитные кооперативы, ювелирные компании): субъект — надзорный орган — нормативная база — формы отчётности — меры ответственности. **Форма представления:** таблица (допускается формат Excel). **Критерии оценки:** корректность определения надзорного органа для каждого субъекта, полнота данных, точность нормативных ссылок. **Задание 3. Реферат «Национальная оценка рисков ПОД/ФТ: методология и практика» Содержание:** написать реферат (5–7 страниц), описывающий методологию национальной оценки рисков (требование рекомендации ФАТФ Р1), этапы проведения, результаты последней оценки в РФ, практическое применение результатов субъектами 115-ФЗ для разработки программ оценки рисков. **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** глубина анализа, опора на источники (отчёты Росфинмониторинга, ФАТФ), практическая ориентированность, грамотность. **Задание 1. Разработка матрицы рисков для условной организации Содержание:** составить матрицу рисков (факторы: клиентский, географический, продуктовый × уровни: низкий, средний, высокий). Для каждой ячейки — критерии отнесения и применяемые меры (базовая проверка CDD, усиленная EDD, отказ в обслуживании). Матрица разрабатывается для конкретного типа организации (банк, МФО, риелтор — по выбору). **Форма представления:** таблица с пояснительной запиской (2 страницы). **Критерии оценки:** обоснованность критериев, полнота мер для каждого уровня, соответствие требованиям ФАТФ Р1 и ст. 7 115-ФЗ, практическая применимость. **Задание 2. Аналитическая записка по результатам анализа операции Содержание:** подготовить аналитическую записку (3–4 страницы) по заданному кейсу: описание операции, проверка по открытым источникам (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус, Картотека арбитражных дел), выявление признаков необычной сделки, оценка риска, выводы и рекомендации (направление сообщения / запрос информации / отказ). **Форма представления:** текстовый документ по образцу аналитического заключения. **Критерии оценки:** полнота проверки по источникам, корректность выявления признаков, обоснованность выводов, качество оформления. **Задание 3. Эссе «Риск-ориентированный подход в практике субъекта первичного финансового мониторинга» Содержание:** написать эссе (2–3 страницы) с анализом применения риск-ориентированного подхода (ФАТФ Р1, ст. 7 115-ФЗ): принципы, этапы оценки, категории рисков, примеры из практики. **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** понимание принципов RBA,

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенции ПК-8
		аргументированность, опора на источники, оригинальность выводов.
5	ПК-8-В5	**Задание 1. Разработка проекта правил внутреннего контроля Содержание:** разработать проект правил внутреннего контроля для условной организации (по выбору: банк, страховая, МФО, риелтор) — полный документ или развёрнутый фрагмент (10–15 страниц). Обязательные разделы: программа оценки рисков (матрица рисков, критерии, периодичность обновления); программа идентификации клиентов (перечень сведений, источники, порядок установления бенефициаров); программа мониторинга операций (критерии необычности, порядок фиксирования); программа подготовки и обучения сотрудников (темы, периодичность, формы, контроль); программа хранения информации (сроки, формы, защита); порядок работы по отказам от проведения операций. **Форма представления:** текстовый документ, оформленный как организационно-распорядительный акт. **Критерии оценки:** соответствие структуры требованиям Положения Банка России № 375-П и ст. 7 115-ФЗ, полнота программ, практическая применимость, качество оформления. **Задание 2. Проект приказа о назначении специального должностного лица (СДЛ) Содержание:** составить проект приказа: указать квалификационные требования (образование, опыт работы, обучение по ПОД/ФТ), обязанности СДЛ (организация внутреннего контроля, coordination с Росфинмониторингом, обучение сотрудников, ведение документации), подчинённость, порядок назначения и освобождения. **Форма представления:** текстовый документ в форме приказа по организации. **Критерии оценки:** соответствие требованиям Положения № 375-П и профстандарта № 512н, полнота обязанностей, корректность формулировок. **Задание 3. Программа обучения сотрудников по ПОД/ФТ Содержание:** разработать программу обучения: темы (основы 115-ФЗ, идентификация клиентов, выявление необычных операций, заполнение форм сообщений, типологии Росфинмониторинга), периодичность (первичное — не позднее 1 месяца с момента приёма, последующее — не реже 1 раза в год), формы (очная, дистанционная), контроль знаний (тестирование, зачёт). **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** полнота тем, соответствие требованиям к периодичности, практическая направленность, наличие механизма контроля знаний. **Задание 4. Проект обоснованного отказа от проведения операции Содержание:** подготовить проект мотивированного отказа от проведения операции на основе заданного кейса (невозможность идентификации бенефициарного владельца / подозрения в ПОД/ФТ / несоответствие операции профилю клиента). Указать: основание отказа, ссылку на норму 115-ФЗ, порядок информирования Росфинмониторинга (форма 0409301), последствия для клиента. **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** обоснованность отказа, корректность ссылки на норму закона, полнота описания порядка информирования, грамотность. **Задание 5. Аналитическое заключение по проверке клиента Содержание:** составить аналитическое заключение (3–4 страницы) по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК/Контур.Фокус, Картотека арбитражных дел). Структура: вводная часть (сведения о

№ п/п	Код результата обучения	Задания, направленные на формирование владений по компетенции ПК-8
6	ПК-8-В6	клиенте, основание проверки), аналитическая часть (результаты проверки по каждому источнику, выявленные признаки), выводы (уровень риска, рекомендации по дальнейшему обслуживанию). **Форма представления:** текстовый документ по образцу. **Критерии оценки:** полнота проверки по источникам, корректность анализа, обоснованность выводов, качество оформления. **Задание 1. Подготовка комплекта сообщений в Росфинмониторинг Содержание:** подготовить комплект из трёх сообщений по заданным кейсам: (а) форма 0409257 (ОК) — операция с недвижимостью на сумму 6 млн руб.; (б) форма 0409258 (ПО) — необычная операция (транзит через счёт юридического лица); (в) форма 0409301 (ДО) — отказ в проведении операции (невозможность идентификации). Заполнить все обязательные поля, указать коды видов операций и признаков необычности, сведения о клиенте, сумму, дату. **Форма представления:** заполненные формы по утверждённым шаблонам. **Критерии оценки:** корректность заполнения, полнота сведений, точность кодов, соблюдение сроков направления. **Задание 2. Инструкция «Порядок действий при получении требования Росфинмониторинга о приостановлении операции» Содержание:** разработать инструкцию для сотрудников (1–2 страницы): основания приостановления (ст. 8 115-ФЗ, ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024), срок (до 10 дней; до 30 дней — по информации от иностранного органа), обязанности сотрудников (приостановить операцию, не информировать клиента, ожидать решения Росфинмониторинга), порядок возобновления или отказа, ответственность за нарушение. **Форма представления:** текстовый документ в форме инструкции. **Критерии оценки:** точность описания процедуры, полнота обязанностей, корректность сроков, практическая применимость. **Задание 3. Проект ответа на запрос Росфинмониторинга Содержание:** подготовить проект ответа на запрос Росфинмониторинга о представлении информации по заданному кейсу: указать запрашиваемые сведения, срок ответа (до 5 рабочих дней), форму ответа (электронный документ через личный кабинет), ответственность за непредоставление (ст. 15.27 КоАП РФ). **Форма представления:** текстовый документ. **Критерии оценки:** корректность состава ответа, соблюдение срока, точность ссылок на нормы. **Задание 4. Сравнительная таблица «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия, Китай» Содержание:** составить сравнительную таблицу (не менее 6 параметров): уполномоченный орган, ключевое законодательство, формы отчётности, пороговые значения, процедуры идентификации, усиленная проверка, меры ответственности. **Форма представления:** таблица (допускается формат Excel). **Критерии оценки:** полнота параметров, корректность данных, наглядность сравнения. **Задание 5. Презентация «Международное взаимодействие финансовых разведок» Содержание:** подготовить презентацию (8–10 слайдов): Egmont Group (цели, принципы обмена, состав, участие Росфинмониторинга), двусторонние соглашения (более 40 стран), порядок направления запросов в иностранные ПФР, обмен типологиями в рамках ФАТФ и ЕАГ. **Форма представления:** презентация + устная защита (7–10 мин). **Критерии оценки:** полнота описания форм взаимодействия, корректность данных, качество ответов, оформление.

Методические указания по выполнению заданий на владения

Специфика заданий типа «В». В отличие от заданий на «знания» (воспроизведение) и «умения» (применение), задания на владения предполагают **самостоятельную разработку законченных профессиональных продуктов**: правил внутреннего контроля, приказов, инструкций, аналитических заключений, матриц рисков, презентаций. Обучающийся демонстрирует способность не только применить норму, но и интегрировать знания и умения в целостный практический результат.

Порядок выполнения. Задания на владения выполняются в рамках самостоятельной работы (54 ч) с последующей защитой на семинарских занятиях. Распределение по семестру:

- В1–В2 — недели 3–5 (темы 1–2);
- В3 — недели 6–8 (тема 3);
- В4 — недели 9–11 (тема 4);
- В5 — недели 12–14 (тема 5);
- В6 — недели 15–16 (тема 6).

Защита заданий. Каждое задание типа «В» представляется на семинаре в форме:

- устной презентации (7–10 мин) с ответами на вопросы — для презентаций, докладов;
- письменного документа с рецензией преподавателя — для правил, приказов, инструкций, заключений;
- графической схемы или таблицы с обсуждением — для схем, матриц, таблиц.

Оценка выполнения. Каждое задание оценивается по шкале «зачтено / не зачтено» с учётом:

- соответствия результата требованиям нормативных актов и профессионального стандарта;
- полноты и обоснованности разработанного документа;
- самостоятельности и оригинальности подхода;
- качества оформления и презентации;
- способности аргументированно защитить результат.

Задания, оценённые «не зачтено», подлежат доработке и повторной защите в установленный преподавателем срок.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля (формы, виды заданий, критерии)
1	**ПК-8-З1**	**Письменный краткий опрос** (5–7 вопросов) на знание базовых понятий: «финансовый мониторинг», «легализация доходов», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», стадии отмывания (размещение, расслоение, интеграция). **Дополнительно:** проверка конспекта по структуре 40 рекомендаций ФАТФ (группы A–F) и хронологии формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2001). **Критерии:** корректность определений, полнота описания стадий, точность дат и событий.
2	**ПК-8-З2**	**Письменное задание** «Сопоставление международных норм и 115-ФЗ»: таблица соответствия рекомендаций ФАТФ и статей 115-ФЗ (Р1, Р10, Р11, Р12, Р16). **Дополнительно:** решение 2 правовых задач на квалификацию действий по ст. 174, 174.1 УК РФ с обоснованием. **Критерии:** точность ссылок на статьи, корректность квалификации, полнота анализа изменений законодательства (ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ).

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля (формы, виды заданий, критерии)
3	**ПК-8-З3**	**Устный мини-опрос** (3–4 вопроса) по структуре национальной системы ПОД/ФТ, статусу и полномочиям Росфинмониторинга (Указ № 808), функциям Банка России и иных надзорных органов. **Дополнительно:** таблица «Субъект 115-ФЗ — надзорный орган — ключевые обязанности» (не менее 10 категорий субъектов). **Критерии:** полнота перечня участников системы, корректность отнесения субъектов к надзорным органам, точность описания полномочий.
4	**ПК-8-З4**	**Практическое упражнение** «Классификация операций»: 5 кейсов на определение вида операции, пороговой суммы, основания контроля, срока и формы сообщения. **Дополнительно:** задание на выявление признаков необычной сделки (п. 3 ст. 7 115-ФЗ) и описание порядка действий организации. **Критерии:** корректность классификации, точность пороговых значений, полнота выявления признаков, обоснованность принятого решения.
5	**ПК-8-З5**	**Заполнение анкеты клиента** (физическое/юридическое лицо) по форме Положения № 499-П с проверкой по перечню Росфинмониторинга. **Дополнительно:** определение необходимости усиленной проверки (CDD/EDD) и установление бенефициарного владельца (доля >25 %). **Критерии:** полнота сведений, корректность проверки по перечням, точность установления бенефициара, обоснованность выбора уровня проверки.
6	**ПК-8-У1**	**Аналитическая справка** (3–4 страницы) по актуальным спискам ФАТФ («чёрный» и «серый»): перечень юрисдикций, основания включения, последствия для финансового сектора. **Дополнительно:** сравнительная таблица двух РГТФ (на выбор: ЕАГ и MoneyVal) по ключевым параметрам. **Критерии:** полнота охвата юрисдикций, обоснованность выводов, корректность сравнения, качество источников.
7	**ПК-8-У2**	**Решение 3 правовых кейсов** с определением применимых норм 115-ФЗ, УК РФ, КоАП РФ и обоснованием квалификации. **Дополнительно:** таблица «Изменения 115-ФЗ в 2024–2025 гг.» (закон — изменяемая статья — содержание — практическое значение). **Критерии:** точность правовой квалификации, корректность ссылок, полнота анализа изменений, обоснованность выводов.
8	**ПК-8-У3**	**Кейс-задание** «Определение надзорного органа и обязанностей»: 5 организаций (банк, нотариус, риелтор, ломбард, оператор ЦФА) — для каждой указать надзорный орган, обязанности по 115-ФЗ, форму отчётности, меры ответственности. **Дополнительно:** 2 кейса на приостановление операций (основание, срок, порядок действий). **Критерии:** корректность определения надзорного органа, полнота перечня обязанностей, точность применения норм о приостановлении.
9	**ПК-8-У4**	**Комплект из 7 кейсов** на классификацию операций обязательного контроля (ст. 6 115-ФЗ) + 5 кейсов на выявление признаков необычных сделок. **Дополнительно:** оценка уровня риска клиента (высокий/средний/низкий) по трём факторам (страновой, клиентский, продуктовый). **Критерии:** корректность классификации операций, точность порогов, полнота выявления признаков, обоснованность оценки риска.
10	**ПК-8-У5**	**Разработка фрагмента правил внутреннего контроля** (программа идентификации и программа оценки рисков) для условной организации (банк/МФО/риелтор). **Дополнительно:** заполнение анкеты клиента и установление бенефициаров. **Критерии:** соответствие требованиям Положения № 375-П, полнота программ, корректность идентификации, обоснованность матрицы рисков.
11	**ПК-8-У6**	**Заполнение форм сообщений в Росфинмониторинг**: 0409257 (ОК), 0409258 (ПО), 0409301 (ДО) по заданным кейсам. **Дополнительно:** кейс на порядок действий при получении требования о приостановлении операции. **Критерии:** корректность заполнения форм, полнота сведений, точность кодов, соблюдение сроков, обоснованность принятых решений.
12	**ПК-8-В1**	**Разработка инфографики** «Хронология международной системы ПОД/ФТ» (1988–2025) + **презентация** (10–12 слайдов) по региональной группе по типу ФАТФ. **Дополнительно:** эссе «Глобальные последствия отмывания денег». **Критерии:**

№	Код результата обучения	ФОС текущего контроля (формы, виды заданий, критерии)
		полнота хронологии, наглядность инфографики, глубина сравнения РГТФ, аргументированность эссе, качество защиты.
13	**ПК-8-В2**	**Схема «Иерархия нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ»** + **памятка для сотрудников** «Ключевые обязанности субъекта 115-ФЗ». **Дополнительно:** аналитическая справка по изменениям 115-ФЗ. **Критерии:** корректность иерархии, полнота памятки, точность ссылок, практическая применимость, качество оформления.
14	**ПК-8-В3**	**Презентация** «Российская система ПОД/ФТ: органы, полномочия, взаимодействие» + **таблица «Разграничение надзорных полномочий»** (12 категорий субъектов). **Дополнительно:** реферат «Национальная оценка рисков ПОД/ФТ». **Критерии:** точность описания полномочий, корректность таблицы, глубина анализа методологии оценки рисков, качество защиты.
15	**ПК-8-В4**	**Матрица рисков** (факторы × уровни) для условной организации + **аналитическая записка** по проверке операции. **Дополнительно:** эссе «Риск-ориентированный подход в практике субъекта первичного финансового мониторинга». **Критерии:** обоснованность критериев матрицы, полнота проверки по источникам, корректность выводов, аргументированность эссе.
16	**ПК-8-В5**	**Проект правил внутреннего контроля** (полный или развёрнутый фрагмент) + **проект приказа о назначении СДЛ** + **программа обучения сотрудников**. **Дополнительно:** проект обоснованного отказа от проведения операции и аналитическое заключение по проверке клиента. **Критерии:** соответствие структуре Положения № 375-П, полнота программ, корректность приказа, обоснованность отказа, качество аналитического заключения.
17	**ПК-8-В6**	**Комплект заполненных форм сообщений** (0409257, 0409258, 0409301) + **инструкция «Порядок действий при получении требования Росфинмониторинга»** + **проект ответа на запрос**. **Дополнительно:** презентация «Международное взаимодействие финансовых разведок». **Критерии:** корректность заполнения форм, полнота инструкции, обоснованность проекта ответа, качество презентации и защиты.

Примечания к применению ФОС

- **Формы контроля:** письменные опросы и задания — на семинарских занятиях; разработка документов, презентаций, инфографики — в рамках самостоятельной работы с последующей защитой.
- **Источники для проверки:** тексты 115-ФЗ, УК РФ, КоАП РФ, Положения Банка России № 499-П и № 375-П, Указ Президента № 808, 40 рекомендаций ФАТФ, официальные сайты fedsfm.ru, cbr.ru, fatf-gafi.org.
- **Критерии оценивания:** корректность применения норм, полнота и обоснованность результатов, качество использованных источников, оформление и логика изложения, способность аргументированно защитить результат.

7.3. ФОС для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый мониторинг» проводится в форме **зачёта** (дифференцированного зачёта с оценкой «отлично» / «хорошо» / «удовлетворительно» / «неудовлетворительно»).
Зачёт включает три блока заданий:

1. **Задания для оценки знаний** (З1–З6) — теоретические вопросы;
2. **Задания для оценки умений** (У1–У6) — практические кейсы;
3. **Задания для оценки владений** (В1–В6) — разработка документов / анализ.

7.3.1. Задания для оценки знаний

№	Код результата	Задания
1	ПК-8-З1	**Вопрос 1.** Дайте определение понятиям «финансовый мониторинг», «легализация (отмывание) доходов», «финансирование терроризма». **Вопрос 2.** Опишите три стадии легализации доходов (размещение, расслоение, интеграция) с примерами операций для каждой стадии. **Вопрос 3.** Перечислите источники преступных доходов и каналы финансирования терроризма. Назовите отличия легализации от финансирования терроризма. **Вопрос 4.** Опишите ключевые этапы формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2001 гг.) с указанием дат и событий (Базельский комитет, Венская конвенция, создание ФАТФ, расширение мандата после 11 сентября 2001 г.). **Вопрос 5.** Изложите структуру 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.): назовите группы A–F и укажите номера рекомендаций, входящих в каждую группу. **Вопрос 6.** Объясните назначение «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: критерии включения, последствия для юрисдикции. **Вопрос 7.** Назовите состав региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) и их зоны ответственности. **Вопрос 8.** Опишите роль Вольфсбергских принципов как стандарта частного банковского сектора.
2	ПК-8-З2	**Вопрос 1.** Назовите ключевые международные конвенции в сфере ПОД/ФТ (Палермская 2000 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.) и их основные положения. **Вопрос 2.** Перечислите резолюции Совета Безопасности ООН (1267, 1373, 1540, 1617) и опишите обязательства государств по каждой. **Вопрос 3.** Опишите эволюцию директив ЕС в сфере ПОД/ФТ от 1-й до 6-й директивы. **Вопрос 4.** Изложите структуру Федерального закона № 115-ФЗ: назовите главы, ключевые статьи, понятийный аппарат (ст. 3). **Вопрос 5.** Дайте определения понятий «обязательный контроль», «внутренний контроль», «бенефициарный владелец», «выгодоприобретатель» со ссылкой на ст. 3 115-ФЗ. **Вопрос 6.** Опишите изменения 2024–2025 гг. (ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ) и их влияние на практику субъектов 115-ФЗ. **Вопрос 7.** Назовите статьи УК РФ (174, 174.1, 205.1, 205.2) и КоАП РФ (15.27), регулирующие ответственность в сфере ПОД/ФТ. Раскройте содержание санкций. **Вопрос 8.** Составьте иерархию нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации (международные акты → федеральные законы → подзаконные акты → локальные акты).

№	Код результата	Задания
3	ПК-8-З3	**Вопрос 1.** Опишите структуру национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации и назовите её участников. **Вопрос 2.** Назовите статус, функции и полномочия Росфинмониторинга (на основе Указа Президента РФ № 808 в редакции от 26.06.2025). **Вопрос 3.** Перечислите функции Банка России как надзорного органа в сфере ПОД/ФТ. **Вопрос 4.** Назовите иные надзорные органы (Роскомнадзор, Пробирная палата, ФНС) и их компетенцию. **Вопрос 5.** Классифицируйте субъекты 115-ФЗ (ст. 5) по секторам: финансовый, нефинансовый, юридические профессии. **Вопрос 6.** Перечислите обязанности субъектов 115-ФЗ по ст. 7 (идентификация, оценка рисков, документирование, хранение, сообщения, обучение). **Вопрос 7.** Назовите полномочия Росфинмониторинга по приостановлению операций (с 01.06.2025): основания, сроки, порядок уведомления. **Вопрос 8.** Опишите функции Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма.
4	ПК-8-З4	**Вопрос 1.** Назовите виды операций, подлежащих обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ), и укажите пороговые значения для каждого вида (600 000 руб., 1 000 000 руб., 5 000 000 руб., 100 000 руб.). **Вопрос 2.** Перечислите операции, подлежащие контролю независимо от суммы, и объясните основания такого контроля. **Вопрос 3.** Дайте определение необычной сделки и перечислите её критерии (п. 3 ст. 7 115-ФЗ). **Вопрос 4.** Опишите отличие операции обязательного контроля от необычной сделки (критерий классификации, пороговое значение, субъект оценки). **Вопрос 5.** Назовите виды риска клиентов (страновой, клиентский, продуктовый) и критерии отнесения к каждой категории. **Вопрос 6.** Перечислите открытые и закрытые источники информации, используемые при мониторинге операций. **Вопрос 7.** Опишите типовые теневые схемы: обналичивание, транзитные операции, дробление, трансфертное ценообразование. **Вопрос 8.** Назовите порядок действий организации при выявлении необычной сделки (запрос информации, фиксирование, сообщение, приостановление).
5	ПК-8-З5	**Вопрос 1.** Назовите обязательные элементы правил внутреннего контроля (Положение Банка России № 375-П). **Вопрос 2.** Перечислите сведения, подлежащие установлению при идентификации физического и юридического лица (Положение № 499-П). **Вопрос 3.** Дайте определение бенефициарного владельца и опишите порядок его установления (доля более 25 %, прямое и косвенное владение). **Вопрос 4.** Назовите условия и случаи применения упрощённой идентификации (п. 1.11 ст. 7 115-ФЗ). **Вопрос 5.** Опишите уровни надлежащей проверки (CDD, EDD) и категории клиентов, требующих усиленной проверки. **Вопрос 6.** Назовите сроки хранения информации о клиентах и операциях (п. 2 ст. 7 115-ФЗ). **Вопрос 7.** Опишите порядок обновления сведений о клиенте в зависимости от уровня риска (высокий — 1 раз в год, средний — 1 раз в 2 года, низкий — 1 раз в 3 года). **Вопрос 8.** Назовите основания для отказа от проведения операции и порядок информирования Росфинмониторинга об отказе.

№	Код результата	Задания
6	ПК-8-З6	**Вопрос 1.** Назовите виды сообщений, направляемых в Росфинмониторинг (ОК, ПО, ДО), и их назначение. **Вопрос 2.** Укажите сроки направления каждого вида сообщения (ОК — рабочий день после совершения; ПО — рабочий день после выявления; ДО — рабочий день после отказа). **Вопрос 3.** Опишите порядок электронного документооборота с Росфинмониторингом (личный кабинет, КЭП, СКЗИ). **Вопрос 4.** Перечислите меры воздействия Банка России за нарушение 115-ФЗ (предписания, штрафы, ограничения, отзыв лицензии). **Вопрос 5.** Назовите состав и функции Группы Egmont как площадки обмена информацией между ПФР. **Вопрос 6.** Опишите структуру и полномочия зарубежных ПФР: FinCEN (США), NCA (Великобритания), BaFin (Германия). **Вопрос 7.** Назовите формы международного взаимодействия Росфинмониторинга (двусторонние соглашения, ЕАГ, Egmont Group). **Вопрос 8.** Опишите порядок исполнения запросов Росфинмониторинга и иных уполномоченных органов о представлении информации.

7.3.2. Задания для оценки умений

№	Код результата	Задания
7	ПК-8-У1	**Кейс-задание 1.** На основе актуальных данных сайта ФАТФ подготовьте аналитическую справку о текущем составе «чёрного» и «серого» списков: укажите страны, основания включения, применяемые меры, последствия для финансового сектора этих юрисдикций. **Кейс-задание 2.** Сравните две региональные группы по типу ФАТФ (на выбор: ЕАГ и MoneyVal) по параметрам: состав участников, год создания, зона ответственности, ключевые типологии, количество взаимных оценок. Оформите результат в виде сравнительной таблицы. **Кейс-задание 3.** Сопоставьте три стадии легализации доходов (размещение, расслоение, интеграция) с конкретными типами финансовых операций: для каждой стадии приведите 2–3 примера операций и укажите, на какой стадии возникает наибольший риск выявления.
8	ПК-8-У2	**Кейс-задание 1.** Составьте таблицу соответствия рекомендаций ФАТФ (Р1, Р10, Р11, Р12, Р16) и норм 115-ФЗ: для каждой рекомендации укажите статью закона, степень имплементации (полная / частичная / отсутствует), практическое значение. **Кейс-задание 2.** Решите 3 правовые задачи: определите, подпадает ли описанная операция под признаки состава ст. 174, 174.1 УК РФ. Для каждой задачи выписать фабулу, определить предикатное преступление, квалифицировать действия, указать санкцию. **Кейс-задание 3.** На основе текстов ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024, № 88-ФЗ от 21.04.2025, № 462-ФЗ от 15.12.2025 составьте таблицу «Закон — изменяемая статья — содержание изменения — практическое значение для субъекта 115-ФЗ».
9	ПК-8-У3	**Кейс-задание 1.** Составьте таблицу «Субъекты 115-ФЗ: классификация,

№	Код результата	Задания
		надзорный орган, нормативная база» (не менее 12 категорий субъектов: банки, страховые, МФО, ломбарды, риелторы, лизинговые, нотариусы, адвокаты, операторы ЦФА, операторы по приёму платежей, кредитные кооперативы, ювелирные компании). **Кейс-задание 2.** Решите 5 кейсов: для каждой заданной организации (банк, нотариус, риелтор, оператор ЦФА, ломбард) определите надзорный орган, перечень обязанностей по 115-ФЗ, форму отчётности, меры ответственности. **Кейс-задание 3.** Решите 3 кейса на приостановление операций (ст. 8 115-ФЗ с учётом ФЗ № 522-ФЗ от 28.12.2024): определите основание, срок (до 10 дней, до 30 дней — по иностранной информации), порядок действий организации, обязанности по информированию.
10	ПК-8-У4	**Кейс-задание 1.** Решите 7 кейсов на классификацию операций обязательного контроля (ст. 6 115-ФЗ). Для каждой операции определите: вид операции, пороговую сумму, основание контроля, срок направления сообщения, форму сообщения. Кейсы включают: операции с наличными (600 000 руб.), операции с недвижимостью (5 млн руб.), операции с драгметаллами (с учётом ФЗ № 88-ФЗ от 21.04.2025), операции с ЦФА (100 000 руб.), операции с лицами из перечня экстремистов/террористов (независимо от суммы), операции по счёту юридического лица со сроком деятельности до 3 месяцев. **Кейс-задание 2.** Решите 5 кейсов на выявление признаков необычных сделок (ст. 7 115-ФЗ). Для каждой операции укажите: выявленные признаки (запутанный характер, отсутствие экономического смысла, несоответствие профилю клиента), источник информации (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК), принятое решение (сообщение ПО / запрос информации / отказ). Кейсы построены на типологиях: структурирование (smurfing), транзитные счета, использование номинальных директоров, операции с офшорами, быстрый вывод средств. **Кейс-задание 3.** Для 5 заданных клиентов определите уровень риска (высокий, средний, низкий) с обоснованием по трём факторам: страновой риск, клиентский риск (ПДЛ, компания-оболочка, длительность отношений), продуктовый риск (наличные, криптовалюта, корреспондентские счета).
11	ПК-8-У5	**Кейс-задание 1.** Заполните анкету клиента — физического лица на основе выданных данных (паспорт, ИНН, СНИЛС, миграционная карта). Проверьте клиента по перечню Росфинмониторинга. Определите, требуется ли усиленная идентификация (ПДЛ, иностранец из высокорисковой юрисдикции). **Кейс-задание 2.** Заполните анкету клиента — юридического лица на основе выписки из ЕГРЮЛ. Установите бенефициарных владельцев: постройте цепочку владения (прямое и косвенное), определите конечного бенефициара (доля более 25 %). Опишите порядок действий при невозможности установления бенефициара. **Кейс-задание 3.** Разработайте фрагмент правил внутреннего контроля для условной организации (банк / страховая / МФО / риелтор — по выбору): программа оценки рисков (матрица: факторы × уровни), программа идентификации клиентов (перечень сведений, источники), программа обучения сотрудников (темы, периодичность,

№	Код результата	Задания
		форма). Объём — 8–10 страниц. **Кейс-задание 4.** Составьте аналитическое заключение по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, Картотека арбитражных дел, СПАРК / Контур.Фокус). Структура: вводная часть (сведения о клиенте), аналитическая часть (результаты проверки по источникам, выявленные признаки), выводы (уровень риска, рекомендации). Объём — 3–4 страницы. **Кейс-задание 5.** Решите 3 кейса на применение упрощённой идентификации: определите, возможна ли упрощённая идентификация (условия — операция не подлежит обязательному контролю, нет подозрений, нет запутанного характера), укажите сокращённый перечень сведений.
12	ПК-8-У6	**Кейс-задание 1.** Заполните форму сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (форма 0409257), на основе кейса: операция с недвижимостью на сумму 7 млн руб. Укажите: вид операции, код вида операции, сумму, дату, сведения о клиенте, основание контроля. **Кейс-задание 2.** Заполните форму сообщения об необычной операции (форма 0409258) на основе кейса: транзитные операции по счёту юридического лица (короткий срок жизни счёта, большое количество контрагентов, отсутствие экономического смысла). Укажите: код признака необычности, описание операции, сведения о клиенте, выявленные признаки, источники информации. **Кейс-задание 3.** Заполните форму сообщения об отказе в выполнении распоряжения клиента (форма 0409301) на основе кейса: отказ в открытии счёта из-за невозможности идентификации бенефициарного владельца. Укажите: основание отказа, сведения о клиенте, дату отказа. **Кейс-задание 4.** Составьте сравнительную таблицу «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия, Китай» по параметрам: уполномоченный орган, ключевое законодательство, формы отчётности, пороговые значения, процедуры идентификации, меры ответственности. **Кейс-задание 5.** Решите 2 кейса на порядок действий организации при получении требования Росфинмониторинга о приостановлении операции: определите срок приостановления (до 10 дней, до 30 дней), обязанности организации (не информировать клиента, ждать решения), порядок возобновления или отказа.

7.3.3. Задания для оценки владений

№	Код результата	Задания
13	ПК-8-В1	**Задание 1.** Подготовьте инфографику «Хронология формирования международной системы ПОД/ФТ (1988–2025)» с указанием ключевых событий (Базельский комитет 1988, Венская конвенция 1988, создание ФАТФ 1989, расширение мандата 2001, 40 рекомендаций 2012, обновления 2024–2025). **Задание 2.** Подготовьте презентацию (10–12 слайдов) «Сравнительный анализ региональных групп по типу ФАТФ» (на выбор: ЕАГ и APG, MoneyVal и CFATF): год создания, состав

№	Код результата	Задания
		участников, зона ответственности, ключевые типологии. **Задание 3.** Напишите эссе (2–3 страницы) «Глобальные последствия отмывания денег для финансовой стабильности и конкурентной среды» с опорой на данные UNODC, ФАТФ, МВФ. **Критерии оценки:** полнота охвата событий хронологии, глубина сравнения РГТФ, аргументированность эссе, качество оформления и защиты.
14	ПК-8-В2	**Задание 1.** Составьте схему «Иерархия нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ» в формате А1 или слайда: международные акты → федеральные законы → подзаконные акты → локальные акты. Для каждого уровня — 2–3 примера с реквизитами. **Задание 2.** Подготовьте аналитическую справку (3–4 страницы) «Изменения 115-ФЗ в 2024–2025 годах: практическое значение для субъектов первичного финансового мониторинга». **Задание 3.** Разработайте памятку для сотрудников организации «Ключевые обязанности субъекта 115-ФЗ: краткий справочник» (2 страницы): для каждой обязанности — статья закона, краткое описание, срок. **Критерии оценки:** корректность иерархии, точность анализа изменений, полнота памятки, практическая применимость, качество оформления.
15	ПК-8-В3	**Задание 1.** Подготовьте презентацию (10–12 слайдов) «Российская система ПОД/ФТ: органы, полномочия, взаимодействие»: структура системы, Росфинмониторинг (статус, функции, полномочия), Банк России, иные органы, Межведомственная комиссия, национальная оценка рисков. **Задание 2.** Составьте таблицу «Разграничение надзорных полномочий» для 12 категорий субъектов 115-ФЗ: субъект — надзорный орган — нормативная база — формы отчётности — меры ответственности. **Задание 3.** Напишите реферат (5–7 страниц) «Национальная оценка рисков ПОД/ФТ: методология и практическое применение для организаций». **Критерии оценки:** точность описания полномочий, корректность таблицы разграничения, глубина анализа методологии оценки рисков, качество защиты.
16	ПК-8-В4	**Задание 1.** Разработайте матрицу рисков для условной организации (банк / МФО / риелтор): факторы риска (клиентский, географический, продуктовый) × уровни (низкий, средний, высокий). Для каждой ячейки — критерии отнесения и применяемые меры (CDD, EDD, отказ). **Задание 2.** Подготовьте аналитическую записку (3–4 страницы) по заданному кейсу: описание операции, проверка по открытым источникам (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК), выявление признаков необычной сделки, оценка риска, выводы и рекомендации. **Задание 3.** Напишите эссе (2–3 страницы) «Применение риск-ориентированного подхода в практике субъекта первичного финансового мониторинга» с примерами. **Критерии оценки:** обоснованность критериев матрицы, полнота проверки по источникам, корректность выводов, аргументированность эссе.
17	ПК-8-В5	**Задание 1.** Разработайте проект правил внутреннего контроля для условной организации (банк / страховая / МФО / риелтор) — полный

№	Код результата	Задания
		документ или развёрнутый фрагмент (10–15 страниц). Обязательные разделы: программа оценки рисков, программа идентификации клиентов, программа мониторинга операций, программа обучения сотрудников, программа хранения информации, порядок работы по отказам. **Задание 2.** Составьте проект приказа о назначении специального должностного лица (СДЛ): квалификационные требования (образование, опыт, обучение по ПОД/ФТ), обязанности, подчинённость, порядок назначения. **Задание 3.** Разработайте программу обучения сотрудников по ПОД/ФТ: темы, периодичность (первичное — не позднее 1 месяца, последующее — не реже 1 раза в год), формы (очная / дистанционная), контроль знаний. **Задание 4.** Подготовьте проект обоснованного отказа от проведения операции на основе заданного кейса: основание отказа, ссылка на норму 115-ФЗ, порядок информирования Росфинмониторинга (форма 0409301), последствия для клиента. **Задание 5.** Составьте аналитическое заключение (3–4 страницы) по результатам проверки клиента с использованием открытых источников (ЕГРЮЛ, реестр залогов, СПАРК). **Критерии оценки:** соответствие структуры правил требованиям Положения № 375-П, полнота программ, корректность приказа о назначении СДЛ, обоснованность отказа, качество аналитического заключения.
18	ПК-8-В6	**Задание 1.** Подготовьте комплект из трёх сообщений в Росфинмониторинг по заданным кейсам: форма 0409257 (ОК — операция с недвижимостью 6 млн руб.), форма 0409258 (ПО — необычная операция: транзит), форма 0409301 (ДО — отказ в проведении операции). Заполните все обязательные поля, укажите коды. **Задание 2.** Разработайте инструкцию для сотрудников «Порядок действий при получении требования Росфинмониторинга о приостановлении операции» (1–2 страницы): основания, срок, обязанности сотрудников, порядок возобновления, ответственность. **Задание 3.** Подготовьте проект ответа на запрос Росфинмониторинга о представлении информации по заданному кейсу: запрашиваемые сведения, срок ответа (до 5 рабочих дней), форма ответа, ответственность за непредоставление. **Задание 4.** Составьте сравнительную таблицу «Национальные системы ПОД/ФТ: Россия, США, Великобритания, Германия, Китай» (не менее 6 параметров). **Задание 5.** Подготовьте презентацию (8–10 слайдов) «Международное взаимодействие финансовых разведок: Egmont Group, двусторонние соглашения, обмен информацией». **Критерии оценки:** корректность заполнения форм, полнота инструкции, обоснованность проекта ответа, качество сравнительной таблицы и презентации.

Список вопросов к зачёту

Блок 1. Базовые понятия и стадии отмывания денег (ПК-8-З1)

1. Дайте определения понятий «финансовый мониторинг», «легализация (отмывание) доходов», «финансирование терроризма». Раскройте их взаимосвязь в рамках системы ПОД/ФТ.
2. Опишите три стадии легализации доходов (размещение, расслоение, интеграция). Приведите по 1–2 примера операций для каждой стадии.
3. Назовите основные источники преступных доходов и каналы финансирования терроризма. В чём заключаются принципиальные отличия между легализацией доходов и финансированием терроризма?
4. Раскройте ключевые этапы формирования международной системы ПОД/ФТ в 1988–2001 гг. (Базельский комитет, Венская конвенция, создание ФАТФ, расширение мандата ФАТФ после 11.09.2001).
5. Изложите структуру 40 рекомендаций ФАТФ (редакция 2012 г.): назовите группы A–F и укажите, какие рекомендации входят в каждую группу. Кратко раскройте назначение каждой группы.
6. Объясните назначение «чёрного» и «серого» списков ФАТФ: критерии включения юрисдикций, последствия для финансовых институтов и клиентов.
7. Перечислите региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ), назовите их зоны ответственности. Раскройте роль РГТФ в реализации стандартов ФАТФ на региональном уровне.
8. Раскройте значение Вольфсбергских принципов как стандарта частного банковского сектора в сфере ПОД/ФТ.

Блок 2. Международные и национальные правовые основы (ПК-8-З2)

9. Назовите ключевые международные конвенции в сфере ПОД/ФТ (Палермская 2000 г., Конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.) и раскройте их основные положения.
10. Перечислите резолюции Совета Безопасности ООН (1267, 1373, 1540, 1617) и опишите обязательства государств по каждой из них.
11. Опишите эволюцию директив ЕС в сфере ПОД/ФТ от 1-й до 6-й директивы. Укажите основные новации каждой директивы.
12. Раскройте структуру Федерального закона № 115-ФЗ: назовите главы, ключевые статьи, понятийный аппарат (ст. 3).
13. Дайте определения понятий «обязательный контроль», «внутренний контроль», «бенефициарный владелец», «выгодоприобретатель» со ссылкой на ст. 3 115-ФЗ.
14. Опишите изменения в законодательстве 2024–2025 гг. (ФЗ № 522-ФЗ, № 88-ФЗ, № 462-ФЗ) и их влияние на практику субъектов 115-ФЗ.
15. Назовите статьи УК РФ (174, 174.1, 205.1, 205.2) и КоАП РФ (15.27), регулирующие ответственность в сфере ПОД/ФТ. Раскройте содержание санкций и условия привлечения к ответственности.
16. Составьте иерархию нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ в Российской Федерации (международные акты → федеральные законы → подзаконные акты → локальные акты). Приведите по 2–3 примера для каждого уровня.

Блок 3. Национальная система ПОД/ФТ и субъекты контроля (ПК-8-З3)

17. Опишите структуру национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации и назовите её ключевых участников.
18. Раскройте статус, функции и полномочия Росфинмониторинга на основании Указа Президента РФ № 808.
19. Перечислите функции Банка России как надзорного органа в сфере ПОД/ФТ. Укажите инструменты надзора и меры воздействия.

20. Назовите иные надзорные органы (Роскомнадзор, Пробирная палата, ФНС) и раскройте их компетенцию в сфере ПОД/ФТ.
21. Классифицируйте субъекты 115-ФЗ (ст. 5) по секторам: финансовый, нефинансовый, юридические профессии. Приведите примеры организаций для каждого сектора.
22. Перечислите обязанности субъектов 115-ФЗ по ст. 7 (идентификация, оценка рисков, документирование, хранение, сообщения, обучение). Раскройте содержание каждой обязанности.
23. Раскройте полномочия Росфинмониторинга по приостановлению операций (с 01.06.2025): основания, сроки, порядок уведомления.
24. Опишите функции Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма.

Блок 4. Операции обязательного контроля и необычные сделки (ПК-8-З4)

25. Назовите виды операций, подлежащих обязательному контролю (ст. 6 115-ФЗ), и укажите пороговые значения для каждого вида.
26. Перечислите операции, подлежащие контролю независимо от суммы, и объясните основания такого контроля.
27. Дайте определение необычной сделки и перечислите её критерии (п. 3 ст. 7 115-ФЗ).
28. Опишите отличие операции обязательного контроля от необычной сделки (критерий классификации, пороговое значение, субъект оценки).
29. Назовите виды риска клиентов (страновой, клиентский, продуктовый) и критерии отнесения к каждой категории.
30. Перечислите открытые и закрытые источники информации, используемые при мониторинге операций. Приведите примеры использования каждого типа источников.
31. Опишите типовые теневые схемы: обналичивание, транзитные операции, дробление, трансфертное ценообразование. Раскройте признаки каждой схемы.
32. Опишите порядок действий организации при выявлении необычной сделки (запрос информации, фиксирование, сообщение, приостановление).

Блок 5. Идентификация и оценка рисков (ПК-8-З5)

33. Назовите обязательные элементы правил внутреннего контроля (Положение Банка России № 375-П). Раскройте назначение каждого элемента.
34. Перечислите сведения, подлежащие установлению при идентификации физического и юридического лица (Положение № 499-П).
35. Дайте определение бенефициарного владельца и опишите порядок его установления (доля более 25 %, прямое и косвенное владение).
36. Назовите условия и случаи применения упрощённой идентификации (п. 1.11 ст. 7 115-ФЗ).
37. Опишите уровни надлежащей проверки (CDD, EDD) и категории клиентов, требующих усиленной проверки.
38. Назовите сроки хранения информации о клиентах и операциях (п. 2 ст. 7 115-ФЗ).
39. Опишите порядок обновления сведений о клиенте в зависимости от уровня риска (высокий — 1 раз в год, средний — 1 раз в 2 года, низкий — 1 раз в 3 года).
40. Назовите основания для отказа от проведения операции и порядок информирования Росфинмониторинга об отказе.

Блок 6. Отчётность, надзор и международное взаимодействие (ПК-8-З6)

41. Назовите виды сообщений, направляемых в Росфинмониторинг (ОК, ПО, ДО), и раскройте их назначение.

42. Укажите сроки направления каждого вида сообщения (ОК — рабочий день после совершения; ПО — рабочий день после выявления; ДО — рабочий день после отказа).
43. Опишите порядок электронного документооборота с Росфинмониторингом (личный кабинет, КЭП, СКЗИ).
44. Перечислите меры воздействия Банка России за нарушение 115-ФЗ (предписания, штрафы, ограничения, отзыв лицензии).
45. Назовите состав и функции Группы Egmont как площадки обмена информацией между ПФР.
46. Опишите структуру и полномочия зарубежных ПФР: FinCEN (США), NCA (Великобритания), BaFin (Германия).
47. Назовите формы международного взаимодействия Росфинмониторинга (двусторонние соглашения, ЕАГ, Egmont Group).
48. Опишите порядок исполнения запросов Росфинмониторинга и иных уполномоченных органов о представлении информации.

7.3.4. Критерии оценивания зачёта

Промежуточная аттестация проводится в форме **дифференцированного зачёта**. Обучающийся получает **билет**, содержащий:

- **1 теоретический вопрос** (из блока знаний — З1–З6);
- **1 практический кейс** (из блока умений — У1–У6);
- **1 задание на разработку документа** (из блока владений — В1–В6).

Оценка	Критерии
«Отлично»	Полный и точный ответ на теоретический вопрос с приведением ссылок на нормы 115-ФЗ, рекомендаций ФАТФ и иных актов. Безошибочное решение практического кейса: корректная классификация операции, определение пороговых значений, выявление всех признаков необычной сделки, обоснованное решение. Качественно выполненное задание на владение: разработанный документ соответствует требованиям нормативных актов, структура и оформление безупречны, защита аргументирована.
«Хорошо»	Полный ответ на теоретический вопрос с незначительными неточностями (не влияющими на суть). Правильное решение практического кейса с отдельными недочётами (пропуск одного признака, неточность в определении срока). Задание на владение выполнено с небольшими замечаниями по структуре или оформлению, защита в целом аргументирована.
«Удовлетворительно»	Ответ на теоретический вопрос неполный, без ссылок на конкретные нормы, но демонстрирующий базовое понимание темы. Решение практического кейса частично верное (определён вид операции, но допущены ошибки в пороговых значениях или сроках). Задание на владение выполнено формально, структура документа неполная, защита слабая.
«Неудовлетворительно»	Отсутствие ответа на теоретический вопрос или грубые ошибки в базовых понятиях. Невозможность решить практический кейс (неправильная классификация операции, незнание пороговых значений). Задание на владение не выполнено или выполнено с

Оценка	Критерии
	грубыми нарушениями требований нормативных актов, защита отсутствует.

7.3.5. Пример билета для зачёта

Билет № 1

1. *(Знания, ПК-8-З4)* Назовите виды операций, подлежащих обязательному контролю по ст. 6 115-ФЗ, и укажите пороговые значения для каждого вида. Перечислите операции, подлежащие контролю независимо от суммы.

2. *(Умения, ПК-8-У4)* Решите кейс: юридическое лицо, зарегистрированное 2 месяца назад, осуществило перевод 3 500 000 руб. на счёт компании, зарегистрированной в офшорной юрисдикции. Перевод произведён через 5 промежуточных счетов. Определите: подлежит ли операция обязательному контролю; есть ли признаки необычной сделки; какие источники информации необходимо проверить; какое решение следует принять; в какой срок и в какой форме направить сообщение.

3. *(Владения, ПК-8-В5)* Разработайте фрагмент правил внутреннего контроля для условной микрофинансовой организации: программу оценки рисков (матрица: факторы × уровни) и программу идентификации клиентов (перечень сведений, источники, порядок установления бенефициаров). Объём — 4–5 страниц.

Билет № 2

1. *(Знания, ПК-8-З5)* Назовите обязательные элементы правил внутреннего контроля (Положение Банка России № 375-П). Перечислите сведения, подлежащие установлению при идентификации юридического лица. Дайте определение бенефициарного владельца и опишите порядок его установления.

2. *(Умения, ПК-8-У5)* Решите кейс: клиент — ООО «Торговый дом „Север"» — обратился в банк для открытия расчётного счёта. Выписка из ЕГРЮЛ: учредители — ООО „Холдинг" (60 %) и Иванов И. И. (40 %). ООО „Холдинг" учреждено Петровым П. П. (55 %) и Сидоровой С. С. (45 %). Заполните анкету клиента, установите бенефициарных владельцев, постройте цепочку владения. Определите уровень надлежащей проверки (CDD / EDD).

3. *(Владения, ПК-8-В6)* Заполните форму сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю (форма 0409257), на основе кейса: физическое лицо приобрело нежилое помещение за 6 800 000 руб. Укажите все обязательные поля, код вида операции, основание контроля, срок направления.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Катасонов В.Ю. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/459167

2. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / Шатен Пьер-Лоран, Макдауэл Джон, Муссе Седрик [и др.] ; перевод А. Портянкина ; под редакцией П. Суворовой. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 314 с. — ISBN 978-5-9614-1466-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86846.html

3. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531938

4.Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09982-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511444

б) дополнительная литература:

1. Жариков, Ю. С. Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов : учебное пособие / Ю. С. Жариков. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-4497-0204-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86165.html

2. Борисова, Н. М. Финансовый контроль деятельности экономического субъекта : учебное пособие для СПО / Н. М. Борисова, Г. В. Цветова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 114 с. — ISBN 978-5-4488-0905-7, 978-5-4497-0746-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/98667.html

3. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/80543.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Для их использования формируется следующий комплект программного обеспечения:

- **Лицензионное ПО:**
  - Пакет офисного программного обеспечения **Microsoft Office** (включает Word, Excel, PowerPoint).
  - Электронная библиотечная система **IPRBooks**.
  - Система размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ **«ВКР-ВУЗ.РФ»**.
- **Свободно распространяемое ПО:**
  - Пакет офисного программного обеспечения **OpenOffice**.
  - Веб-браузер (на выбор: **Google Chrome**, **Mozilla Firefox**, **Internet Explorer** или другой аналог с открытым исходным кодом).

Для доступа к учебному плану, результатам освоения дисциплины и формирования Портфолио обучающегося используется Личный кабинет студента (онлайн-доступ через сеть Интернет: http://lk.rosnou.ru).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование ресурса	URL	Назначение в рамках дисциплины

№	Наименование ресурса	URL	Назначение в рамках дисциплины
1	Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	https://fedsfm.ru/	Доступ к перечням лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму; формам отчётности; методическим рекомендациям; актуальным разъяснениям по применению 115-ФЗ; информации о приостановлении операций.
2	Банк России	https://cbr.ru/	Получение нормативных актов Банка России (в т. ч. Положения № 375-П, № 499-П), разъяснений и писем по вопросам ПОД/ФТ; сведений о надзорной деятельности; форм отчётности для финансовых организаций; данных о мерах воздействия за нарушения требований 115-ФЗ.
3	Электронно-библиотечная система IPR BOOKS	https://www.iprbookshop.ru/	Поиск и использование основной и дополнительной учебной литературы, учебных пособий и практикумов по темам дисциплины (в т. ч. по вопросам финансового контроля, экономической безопасности, уголовной ответственности за легализацию доходов).

Дополнительные профессиональные ресурсы (рекомендуемые для выполнения заданий и подготовки аналитических материалов)

Для углублённого изучения тем, выполнения кейсов, написания эссе, сравнительных таблиц и аналитических справок студентам рекомендуется использовать следующие ресурсы:

№	Наименование ресурса	URL	Назначение
4	FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег)	https://www.fatf-gafi.org/	Изучение международных стандартов (40 рекомендаций FATF), отчётов о взаимных оценках, типологий подозрительных операций, списков юрисдикций с высоким риском («чёрный» и «серый» списки).
5	Группа Egmont	https://www.egmontgroup.org/	Ознакомление с практикой обмена финансовой информацией между подразделениями финансовой разведки (ПФР) разных стран; изучение лучших практик и руководств для ПФР.
6	UNODC (Управление ООН по наркотикам и преступности)	https://www.unodc.org/	Доступ к глобальным исследованиям по отмыванию денег, статистике и оценкам объёмов преступных доходов, международным конвенциям и инструментам технической помощи.
7	Международный валютный фонд (МВФ)	https://www.imf.org/	Анализ макроэкономических рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма; изучение оценок финансовой устойчивости стран и рекомендаций по укреплению систем ПОД/ФТ.

№	Наименование ресурса	URL	Назначение
8	Всемирный банк	https://www.worldbank.org/	Использование аналитических отчётов по финансовой прозрачности, управлению рисками и развитию систем финансового мониторинга в разных странах.
9	ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма)	https://www.eurasiangroup.org/	Изучение региональных стандартов и оценок систем ПОД/ФТ в странах Евразийского региона, типологий, характерных для региона.

Примечание: доступ к ресурсам ЭБС IPR BOOKS осуществляется по учётной записи вуза. Для работы с материалами FATF, UNODC, МВФ и Всемирного банка рекомендуется использовать англоязычную версию сайтов — часть ключевых документов (отчёты, руководства, типологии) публикуется преимущественно на английском языке.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии со следующими документами:

- **Приказ Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309** «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» (с изменениями и дополнениями);
- **Методические рекомендации по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования**, в том числе оснащенности образовательного процесса, утверждённые Министерством образования и науки РФ 08.04.2014 № АК-44/05вн;
- **Положение об организации обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**, утверждённое приказом ректора Университета от 6 ноября 2015 года № 60/о;
- **Положение о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет»**, утверждённое приказом ректора от 20 мая 2016 года № 187/о.

Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учётом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приёма-передачи учебной информации на основании просьбы, выраженной в письменной форме.

С обучающимися по индивидуальному плану или индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Аудитория для проведения лекционных и семинарских занятий — аудитория № 32

Оборудование для демонстрации учебного материала и организации занятия

- Персональный компьютер — 1 шт. (с установленным лицензионным ПО: Microsoft Office, доступом к ЭБС IPR BOOKS, браузером).
- Монитор — 1 шт.
- Переносной мультимедийный проектор — 1 шт. (для вывода изображения с ПК на экран).
- Переносной проекционный экран — 1 шт.
- Меловая магнитная доска — 1 шт. (используется для схем, записей, визуализации логических связей).
- Комплект учебно-наглядных пособий — 1 комплект (схемы, таблицы, плакаты по ключевым темам дисциплины: структура системы ПОД/ФТ, стадии отмывания денег, типовые схемы подозрительных операций и др.).

Оснащение рабочих мест обучающихся

- Столы ученические — 33 шт.
- Стулья — 66 шт. (обеспечивают размещение до 66 студентов при стандартной рассадке; при необходимости возможна организация групповой работы).

Рабочее место преподавателя

- Стол письменный — 1 шт.
- Стул — 1 шт.

Дополнительные возможности материально-технического обеспечения (для интерактивных форм работы)

Для реализации активных и интерактивных методов обучения (разбор кейсов, групповые проекты, разработка документов, сравнительный анализ нормативных актов) могут использоваться:

- Доступ к сети Интернет в аудитории (проводной/Wi-Fi) — для оперативного поиска и проверки актуальности нормативных актов (сайты cbr.ru, fedsfm.ru, fatf-gafi.org).
- Возможность подключения ноутбука преподавателя или студента к проектору (HDMI/VGA) — для демонстрации подготовленных студентами материалов (презентаций, инфографики, аналитических справок).
- Принтер/МФУ (при наличии в составе оснащения корпуса) — для распечатки раздаточных материалов, шаблонов анкет, форм отчётности, бланков документов.

Обеспечение инклюзивного обучения

С учётом раздела 11 (обучение инвалидов и лиц с ОВЗ) материально-техническая база обеспечивает:

- Визуализацию информации на большом экране (для обучающихся с нарушениями слуха).
- Предоставление электронных версий учебно-методических материалов (для использования с экранными дикторами, увеличения шрифта и пр.).
- Достаточное пространство для перемещения и размещения обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата.