

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр бакалавриата Экономика



*подписано электронно-цифровой подписью*

## Программа дисциплины

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Специальность: 38.05.01 - Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация выпускника: экономист

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и): заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Туфетулов А.М. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), AMTufetulov@kpfu.ru

### **1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

<b>Шифр компетенции</b>	<b>Расшифровка приобретаемой компетенции</b>
ПК-6	Способность анализировать деятельность организаций в целях выявления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, проводить финансовые расследования, выявлять схемы отмывания преступных доходов для обеспечения экономической безопасности

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

характеризует требования международных стандартов по ПОД/ФТ;  
называет международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ;  
перечисляет страны и территории, не выполняющие рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
называет международные и региональные организации в сфере ПОД/ФТ

Должен уметь:

применяет риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ

-

-

### **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.ДВ.05.02 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 "Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)" и относится к дисциплинам по выбору части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 5 курсе в 9 семестре.

### **3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) на 108 часа(ов).

Контактная работа - 48 часа(ов), в том числе лекции - 24 часа(ов), практические занятия - 24 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 60 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 9 семестре.

### **4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

#### **4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)**

N	Разделы дисциплины / модуля	Се-местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само-стоя-тельная ра-бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи-ческие занятия, всего	Практи-ческие в эл. форме	Лабора-торные работы, всего	Лабора-торные в эл. форме	
N	Разделы дисциплины / модуля	Се-местр	Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи-ческие занятия, всего	Практи-ческие в эл. форме	Лабора-торные работы, всего	Лабора-торные в эл. форме	Само-стоя-тельная ра-бота
1.	Тема 1. Характеристика ФАТФ. Основные рекомендации и стандарты ФАТФ	9	6	0	6	0	0	0	12
2.	Тема 2. Политика идентификации клиентов и хранения данных	9	6	0	6	0	0	0	12
3.	Тема 3. Классификация стран по уровню риска	9	4	0	4	0	0	0	12
4.	Тема 4. Определение организаций с специфическим видом деятельности	9	4	0	4	0	0	0	12
4.2	Тема 5. Оперативная и правоохранительная деятельность по ПОД/ФТ и ФРОМУ	9	4	0	4	0	0	0	12
	Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег - ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Рекомендации, методология и процедуры оценки ФАТФ. Рекомендации ФАТФ в области национального сотрудничества и политика ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ в области ПОД. Рекомендации ФАТФ в области финансирования терроризма и распространения ОМУ.								60

#### Тема 2. Политика идентификации клиентов и хранения данных

Соблюдение принципа надлежащей проверки клиентов (Customer due diligence). Политика "Знай своего клиента" (KYC).

Характеристика мер проверки клиентов: идентификация клиента; определение бенефициарного владельца; определение предполагаемого характера деловых отношений; определение степени риска клиента (риск ориентированный подход).

Проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и тщательный анализ сделок.

Принцип хранения данных клиентов.

Понятие "публичное должностное лицо / иностранное публичное должностное лицо/ международное публичное должностное лицо". Понятие "риск по типу клиента" в российском законодательстве.

#### Тема 3. Классификация стран по уровню риска

Определение странового риска. Рекомендации ФАТФ в области применения категории станового риска. Государства, в отношении которых применяются международные санкции. Государства, в отношении которых применяются специальные экономические меры. Государства, которые не выполняют рекомендаций ФАТФ. Государства, финансирующие или поддерживающие террористическую деятельность. Государства с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности. Применение станового риска в российском законодательстве.

#### Тема 4. Определение организаций с специфическим видом деятельности

Деятельность тотализаторов и игорных заведений. Деятельность микрофинансовых организаций, ломбардов, КПК. Деятельность, связанная с куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней. Деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом. Туристская деятельность. Деятельность клиента. Понятие категории "Операционный риск" в российском законодательстве.

#### Тема 5. Оперативная и правоохранительная деятельность по ПОД/ФТ и ФРОМУ

Понятие "подразделения финансовой разведки". Полномочия правоохранительных и следственных органов. Ответственность правоохранительных и следственных органов.

Понятие "подразделения финансовой разведки". Полномочия правоохранительных и следственных органов. Ответственность правоохранительных и следственных органов.

#### 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

## **7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

Информационно-правовая система Гарант - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

Информационно-правовая система Кодекс - [www.kodeks.ru](http://www.kodeks.ru)

Информационно-правовая система Консультант - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Лекции предназначены для освоения теоретических основ изучаемой дисциплины. Лекция - устное систематическое и последовательное изложение материала. В ходе лекции обучающийся должен получить целостные, взаимосвязанные знания, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме. Студентам рекомендуется внимательно изучать лекционный материал к практическим занятиям, поскольку там обязательно присутствуют ссылки на нормативно-правовую базу, приведены наглядные примеры.
практические занятия	Практические занятия преследуют цель научиться применять теоретические знания. В ходе практического занятия обучающийся должен проработать два блока заданий. Первый блок состоит из устного опроса по ключевым вопросам изучаемой темы с целью закрепления теоретического материала. Второй блок направлен на применение полученных теоретических знаний на практике. Обучающемуся будет предложен ряд заданий, который необходимо будет выполнить в ходе практического занятия, например, решение практической задачи (казуса), составление схемы, заполнение сравнительной таблицы, анализ действующего законодательства. Задания могут выполняться как в устной, так и в письменной форме.
самостоятельная работа	Это индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства преподавателя. Самостоятельная работа есть особо организованный вид учебной деятельности, проводимый с целью повышения эффективности подготовки студентов к последующим занятиям, формирования у них навыков самостоятельной отработки учебных заданий. Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине предполагает: - изучение теоретического лекционного материала, рекомендуемой и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов при подготовке к семинарским занятиям; - изучение теоретического лекционного материала, рекомендуемой и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов для решения практических ситуаций (казусов); - самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях и практических занятиях, содержащихся в заданиях для самостоятельной работы; - решение практических задач (казусов), содержащихся в заданиях для самостоятельной работы.
зачет	Зачет - это форма промежуточной аттестации студента по изученной дисциплине. Главная задача проведения Зачета - проверка знаний, умений и навыков студента по прослушанной дисциплине. Огромную роль в успешной подготовке к Зачету играет правильная организация подготовки к нему. Рекомендуется при подготовке к Зачету опираться на следующий план: просмотреть программу курса, с целью выявления наиболее проблемных тем, вопросов, которые могут вызвать трудности при подготовке к Зачету, и только потом перейти к проработке отдельных вопросов и задач к Зачету.

### 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

### 11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

### 12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по специальности: 38.05.01 "Экономическая безопасность" и специализации "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Приложение 2

к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.05.02 Международные стандарты по противодействию  
отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового уничтожения

**Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Специальность: 38.05.01 - Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация выпускника: экономист

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

**Основная литература:**

1. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 128 с. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=399398> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.
2. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. - (Высшее образование: Бакалавриат). - DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=376084> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.
3. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. - Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2019. - 312 с. - [www.dx.doi.org/10.12737/25285](http://www.dx.doi.org/10.12737/25285). - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=327871> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

**Дополнительная литература:**

1. Риски финансовой безопасности: правовой формат : монография / отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. - Москва : ИЗИСП : Норма : ИНФРА-М, 2020. - 304 с. - ISBN 978-5-91768-980-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=353082> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.
2. Жамбалов, Д. Б. Расследование легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем : учебное пособие / Д. Б. Жамбалов. - Улан-Удэ : ВСГУТУ, 2020. - 83 с. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/158549> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Торговля людьми и легализация преступных доходов : вопросы противодействия : научно-практическое пособие / А. Андранани [и др.] ; под ред. О. П. Левченко. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 271 с. - ISBN 978-5-238-01807-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=341956> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

Приложение 3

к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.05.02 Международные стандарты по противодействию  
отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию  
распространения оружия массового уничтожения

**Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая  
перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Специальность: 38.05.01 - Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация выпускника: экономист

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.