

Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: ezvBl3W+qTx0t7NLKLq9nsR689I73AUF

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 28.10.2025 г.

С.А. Гребенкина
Система противодействия финансирования экстремизма и
терроризма в России

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 - Экономика,
Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»
Профиль:
«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано
Факультет экономики и бизнеса
(протокол № 7 от 21.04.2026 г.)

Одобрено
Кафедра экономической безопасности и управления рисками
(протокол № 09 от 17.03.2026 г.)
Кафедра экономической безопасности и управления рисками
(протокол № 09 от 17.03.2026 г.)



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	13
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	13
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	16
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	31
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	32
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	32



1. Наименование дисциплины

Система противодействия финансирования экстремизма и терроризма в России

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций	Знать: 1) Законодательные основы ПОД/ФТ, включая отечественные и международные нормативно-правовые акты 2) Признаки сомнительных транзакций 3) Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, или имеющих необычный характер Уметь: Выявлять операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, или имеющие необычный характер для противодействия финансированию терроризма
		Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам.	Знать: 1) Организационные основы оценки степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций в целях финансирования терроризма 2) Порядок документирования выявленных рисков и составления отчетности для предоставления руководству и контролирующим органам Уметь: Подготавливать отчетные документы по выявленным рискам для предоставления руководству и контролирующим органам



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках	Знать: 1) Сущность и порядок проведения финансовых расследований в целях противодействия финансированию противоправной деятельности 2) Основы и виды мониторинга в финансовых расследованиях 3) Примеры использования автоматизированных систем мониторинга для выявления аномалий в финансовых расследованиях 4) Современные технологии, используемые для выявления подозрительных операций Уметь: Использовать методологию проведения мониторинга для выявления аномальных операций в финансовых расследованиях
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли	Знать: Методологию оценки и управления рисками финансирования терроризма, угрозы и уязвимости их обуславливающие Уметь: Использовать методологию оценки для выявления рисков финансирования терроризма и формирования программ управления ими
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению	Знать: Ключевые направления и меры по минимизации рисков финансирования терроризма Уметь: Проводить оценку эффективности реализуемых мер по минимизации рисков финансирования терроризма, разрабатывать предложения по их совершенствованию
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сце-	Знать: Последствия реализации рисков финансирования терроризма и основы разработки сценарных подходов к



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		нарии их минимизации.	их минимизации Уметь: Разрабатывать меры по минимизации рисков финансирования терроризма с учетом ключевых уязвимостей и последствий реализации



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Система противодействия финансирования экстремизма и терроризма в России» относится к «Модулю "Идентификация и расследование сложных схем экономических и финансовых преступлений"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и сущность финансирования терроризма и экстремизма

Понятия терроризм, террористическая деятельность, экстремистская деятельность, экстремистские материалы. Причины и формы проявления терроризма и экстремизма, последствия. Понятие финансирование терроризма, финансирование экстремистской деятельности в отечественных и международных нормативных документах. Основные характеристики преступления финансирование терроризма и экстремизма. Предикатные преступления для финансирования терроризма и экстремизма. Основные этапы финансирования терроризма. Современные угрозы финансирования терроризма и экстремизма. Генезис проблемы финансирования терроризма и экстремизма. Ответственность за финансирование терроризма и экстремизма

Тема 2. Методы финансирования терроризма и экстремизма

Этапы финансирования терроризма. Основные источники финансирования терроризма и экстремизма. Классические и современные схемы привлечения денежных средства. Способы и схемы перемещения денежных средств. Направления использования. Механизмы и инструменты финансирования терроризма и экстремизма. Использование современных инструментов и технологий для финансирования терроризма и экстремизма. Отчеты ФАТФ, ЕАГ. Результаты национальной оценки рисков финансирования терроризма. Ключевые угрозы и ключевые риски финансирования терроризма

Тема 3. Организационные основы и сущность системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма

Система противодействия финансированию терроризма: сущность, основные элементы, цели, задачи, принципы. Нормативно-правовое обеспечение противодействия финансированию терроризма и экстремизма на национальном и международном уровне. Межведомственное взаимодействие. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности. Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и



финансированию распространению оружия массового уничтожения. Национальный антитеррористический комитет. Межведомственная комиссия по противодействию экстремизму РФ. Совет безопасности РФ. Современные IT-технологии и решения, используемые для противодействия преступной деятельности в целях ПОД/ФТ

Тема 4. Основные механизмы и инструменты противодействия финансированию терроризма и экстремизма

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Целевые финансовые санкции. Оказание международной взаимной правовой помощи. Конфискация. Экстрадиция: основания и порядок. Эффективность национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в части противодействия финансированию экстремизма и терроризма (отчет о взаимных оценках: техническое соответствие, достижение непосредственных результатов 9, 10)

Тема 5. Зарубежный опыт противодействия финансированию терроризма и экстремизма

Лучшие практики национальных систем зарубежных стран в части противодействия финансированию терроризма и экстремизма. Использование цифровых технологий.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Понятие и сущность финансирования терроризма и экстремизма	20	6	2	4	14
2	Методы финансирования терроризма и экстремизма	22	8	4	4	14
3	Организационные основы и сущность системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма	24	8	4	4	16
4	Основные механизмы и инструменты противодействия финансированию терроризма и экстремизма	24	8	4	4	16
5	Зарубежный опыт противодействия финансированию терроризма и экстремизма	18	4	2	2	14
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Понятие и сущность финансирования терроризма и экстремизма	Понятия терроризм, террористическая деятельность, экстремистская деятельность, экстремистские материалы. Причины и формы проявления терроризма и экстремизма, последствия. Понятие финансирование терроризма, финансирование экстремистской деятельности в отечественных и международных нормативных документах. Основные характеристики преступления финансирование терроризма и экстремизма. Предикатные преступления для финансирования терроризма и экстремизма. Основные этапы финансирования терроризма. Ответственность за финансирование терроризма и экстремизма	Опрос, проблемная дискуссия, решение кейсов
Методы финансирования терроризма и экстремизма	Этапы финансирования терроризма. Основные источники финансирования терроризма и экстремизма. Классические и современные схемы привлечения денежных средства. Способы и схемы перемещения денежных средств. Направления использования. Механизмы и инструменты финансирования терроризма и экстремизма. Использование современных инструментов и технологий для финансирования терроризма и экстремизма. Результаты национальной оценки рисков финансирования терроризма.	Опрос, проблемная дискуссия, решение кейсов



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Организационные основы и сущность системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма	Система противодействия финансированию терроризма: сущность, основные элементы, цели, задачи, принципы. Нормативно-правовое обеспечение противодействия финансированию терроризма и экстремизма на национальная и международном уровне. Межведомственное взаимодействие. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности. Национальный антитеррористический комитет. Межведомственная комиссия по противодействию экстремизму в РФ. Современные IT-технологии и решения, используемые для противодействия преступной деятельности в целях ПОД/ФТ	Опрос, проблемная дискуссия, решение кейсов



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Основные механизмы и инструменты противодействия финансированию терроризма и экстремизма	Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения. Целевые финансовые санкции. Эффективность национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в части противодействия финансированию экстремизма и терроризма (отчет о взаимных оценках: техническое соответствие, достижение непосредственных результатов 9, 10)	Опрос, проблемная дискуссия, решение кейсов
Зарубежный опыт противодействия финансированию терроризма и экстремизма	Лучшие практики национальных систем зарубежных стран в части противодействия финансированию терроризма и экстремизма. Использование цифровых технологий.	Опрос, проблемная дискуссия, решение кейсов



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Понятие и сущность финансирования терроризма и экстремизма	Современные угрозы финансирования терроризма и экстремизма. Генезис проблемы финансирования терроризма и экстремизма	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Выбор темы и разработка плана домашнего творческого задания .
Методы финансирования терроризма и экстремизма	Использование современных инструментов и технологий для финансирования терроризма и экстремизма. Отчеты ФАТФ, ЕАГ. Ключевые угрозы и ключевые риски финансирования терроризма	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Поиск материалов для выполнения домашнего творческого задания
Организационные основы и сущность системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма	Межведомственное взаимодействие. Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения. Совет безопасности РФ. Современные IT-технологии и решения, используемые для противодействия преступной деятельности в целях ПОД/ФТ	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Поиск материалов для выполнения домашнего творческого задания
Основные механизмы и инструменты противодействия	Оказание международной взаимной правовой помощи. Конфискация. Экстрадиция: основания и порядок.	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Обработка материалов, собранных для выполнения домашнего творческого задания



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
финансированию терроризма и экстремизма		
Зарубежный опыт противодействия финансированию терроризма и экстремизма	Лучшие практики национальных систем зарубежных стран в части противодействия финансированию терроризма и экстремизма.	Изучение необходимой литературы для подготовки к семинарскому занятию Оформление текста и презентации домашнего творческого задания



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ, решение задач, участие в обсуждениях на семинарских занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

Вид отчетности	Баллы
Работа в семестре	40
Зачет	60
Итого	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Баллы
Посещение	6
Активная работа на семинарских занятиях (опрос, выступления, подготовка докладов и т.д.)	26
Домашнее творческое задание	8
Итого	40

Примерная тематика домашнего творческого задания

1. Использование современных технологий в финансировании терроризма и экстремизма
2. Использование социальных сетей в финансировании терроризма и экстремизма
3. Информационный терроризм
4. Разработка превентивных мер противодействия финансированию терроризма и экстремизма
5. Меры профилактики противодействия вовлечению молодежи в противоправную деятельность.
6. Резонансные дела о финансировании терроризма и экстремизма
7. Особенности межведомственного взаимодействия в вопросах противодействия финансированию терроризма и экстремизма
8. Роль целевых финансовых санкций и особенности их реализации



9. Особенности формирования национального и международного перечней лиц, причастных к финансированию экстремизма и терроризма, распространению оружия массового уничтожения
10. Межведомственное взаимодействие по выявлению и пресечению финансирования экстремизма и терроризма
11. Использование краудфандинга для финансирования терроризма
12. Использование виртуальных активов в финансировании терроризма
13. Особенности применения целевых финансовых санкций для противодействия финансированию терроризма
14. Полномочия и роль Межведомственной комиссии по противодействию финансирования терроризма
15. Использование ИИ-технологий в национальной системе ПОД/ФТ
16. Международное взаимодействие по выявлению и пресечению финансирования терроризма
17. Противоправные источники финансирования терроризма
18. Легальные источники финансирования терроризма
19. Анализ результатов национальной оценки рисков финансирования терроризма
20. Анализ правовой природы финансирования терроризма
21. Финансирование терроризма как глобальная угроза
22. Основные субъекты, участвующие в расследовании и пресечении финансирования терроризма
23. Передовые практики в расследовании и пресечении финансирования терроризма
24. Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма и экстремистской деятельности

Дополнительная информация

Перечень тем для осуждения и докладов

1. Генезис проблемы финансирования терроризма и экстремизма
2. Причины вовлечения молодежи в противоправную деятельность по финансированию терроризма и экстремизма
3. Понятие финансирования терроризма в отечественных и международных нормативных документах
4. Понятие экстремизм, экстремистские материалы, финансирование экстремизма
5. Понятие терроризм, террористическая деятельность, финансирование терроризма
6. Источники финансирования терроризма и экстремизма



7. Основные этапы финансирования терроризма и экстремизма
8. Инструменты и способы, используемые на каждом этапе финансирования терроризма и экстремизма
9. Ответственность за финансирование терроризма и экстремизма
10. Использование современных технологий в противоправных схемах финансирования терроризма и экстремизма
11. Перечень лиц, причастных к терроризму и экстремизму, финансированию оружия массового уничтожения: основания включения и исключения, применяемые к ним санкции
12. Система противодействия финансированию терроризма и экстремизма: понятие, цель, задачи, основные субъекты
13. Роль банковского сектора в противоправных схемах по финансированию терроризма и экстремизма
14. Общегосударственная система противодействия терроризму и экстремизму
15. Целевые финансовые санкции: понятие, виды, порядок применения
16. Особенности межведомственного взаимодействия в вопросах расследования и противодействия финансированию терроризма и экстремизма
17. Роль и полномочия Национального антитеррористического комитета
18. Виды и роль межведомственных комиссий в целях противодействию финансирования терроризма и экстремизма
19. Зарубежный опыт противодействия финансированию терроризма
20. Оценка эффективности мер противодействия финансированию терроризма и экстремизма (Непосредственные результаты 9,10 в отчете о взаимных оценках)
21. Ключевые угрозы, риски и способствующие им уязвимости финансирования терроризма согласно Национальной оценке рисков финансирования терроризма
22. Особенности межведомственного взаимодействия уполномоченных органов, министерств и ведомств в вопросах противодействия финансированию терроризма и экстремизма на национальном и международном уровне
23. Цифровое развитие национальной системы ПОД/ФТ
24. Передовые технологии и цифровые решения, используемые в целях противодействия финансированию терроризма и экстремизма
25. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с



распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН

Рекомендуемые виды домашних творческих заданий

Вид	Количество участников
Деловая игра (Сценарий + методические рекомендации по проведению и оцениванию (при необходимости) + задания кейсы с решениями + презентационный материал + апробация в аудитории)	2-3
Кейсы (+ краткий аналитический вывод по рассмотренной проблематике)	2-3
Quiz - викторина	2-3
Информационно-аналитический обзор (по выбранной теме в рамках проблематики дисциплины)	2-3
Образовательный видео контент по проблематике дисциплины (краткий видео ролик по проблематике дисциплины)	2-3

Критерии оценки домашнего творческого задания

1. Степень раскрытия темы. Законченность и цельность разработки
2. Правильность применения понятийно-категориального аппарата
3. Научный стиль изложения
4. Отсутствие теоретических ошибок
5. Четкость и последовательность изложения материала
6. Глубина аналитики и обоснованность выводов
7. Актуальность и оригинальность прикладных примеров кейсов. Креативность в подаче материала заданиях кейсах вопросах
8. Качество презентационных материалов



7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-2. Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терро-	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций	Знать: 1) Законодательные основы ПОД/ФТ, включая отечественные и международные нормативно-правовые акты 2) Признаки сомнительных транзакций 3) Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, или	1. В офис банка обратилось физическое лицо для зачисления на счет юридического лица наличной денежной суммы в размере 1250 тыс. руб. Какие действия необходимо предпринять сотруднику в рамках исполнения требований действующего законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ? 2. В офис банка обратилось физическое лицо для покупки иностранной валюты в наличной форме на сумму, эквивалентную 1120 тыс.руб. Какие действия необходимо предпринять сотруднику в рамках исполнения требований действующего законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации		имеющих необычный характер Уметь: Выявлять операции и сделки, подлежащие обязательному контролю, или имеющие необычный характер для противодействия финансированию терроризма	
	Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам.	Знать: 1) Организационные основы оценки степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций в целях финансирования терроризма 2) Порядок документирования выявлен-	Группа лиц под руководством гражданина «А» организовала схему по сбору денежных средств через социальные сети, которая зарегистрировала множество электронных кошельков, кредитных карт и номеров мобильных телефонов. Реквизиты были размещены в Интернете (в том числе в социальных сетях) под предлогом сбора пожертвований для сирийских беженцев, людей, нуждающихся в медицинской и финансовой помощи, а также на строительство мечетей, школ и детских садов. В формулировках содержались косвенные намёки на то, что деньги предназначались в качестве финансовой поддержки террористической деятельности. На самом деле деньги направлялись в качестве помощи террористам и их семьям, а также на поддержку террористической деятельности. Деньги переводились либо на счета кредитных карт, либо на электронные



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		ных рисков и составления отчетности для предоставления руководству и контролирующим органам Уметь: Подготавливать отчетные документы по выявленным рискам для предоставления руководству и контролирующим органам	кошельки. После ряда переводов собранных средств они снимались наличными для дальнейшей перевозки курьерами. Управление платёжными инструментами осуществлялось через Интернет (в том числе с использованием мобильных устройств). Задание: 1. Проанализировать поэтапно схему финансирования. Выявить уязвимости схемы. Раскрыть риски с учетом результатов последнего отчета Национальной оценки рисков финансирования терроризма 2. Прокомментировать роль информационно-коммуникационных технологий в развитии новых методов финансирования терроризма.
	Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках	Знать: 1) Сущность и порядок проведения финансовых исследований в целях противодействия финансированию противоправной деятельности 2) Основы и виды мониторинга в фи-	В рамках реализации правил внутреннего контроля кредитной организации выявлена операция, одной из сторон которой является лицо с адресом регистрации, совпадающим с адресом регистрации лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества. Какие действия необходимо предпринять сотруднику организации?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		нансовых расследованиях 3) Примеры использования автоматизированных систем мониторинга для выявления аномалий в финансовых расследованиях 4) Современные технологии, используемые для выявления подозрительных операций Уметь: Использовать методологию проведения мониторинга для выявления аномальных операций в финансовых расследованиях	
ПКП-3. Способность раз-	Разрабатывать комплексные программы	Знать: Методологию оценки и управления	Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, отнесенное кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
рабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	управления рисками, адаптированные под особенности отрасли	рисками финансирования терроризма, угрозы и уязвимости их обуславливающие Уметь: Использовать методологию оценки для выявления рисков финансирования терроризма и формирования программ управления ими	подозрительных операций, осуществляет перевод денежных средств на счет, открытый в другой кредитной организации на территории РФ. Получатель средств – юридическое лицо, аналогично зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ и отнесен Центральным банком РФ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Вместе с тем, в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников кредитной организации возникли подозрения, что операция совершается таким клиентом в целях финансирования терроризма. Что необходимо предпринять со стороны кредитной организации в рамках действующего законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?
	Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению	Знать: Ключевые направления и меры по минимизации рисков финансирования терроризма Уметь: Проводить оценку эффективности реализуемых мер по минимизации рисков финансирования	В отношении юридического лица, зарегистрированного на территории РФ, поступила информация от правоохранительных органов, позволяющая подозревать его в причастности к содействию террористической деятельности, однако при этом отсутствуют прямые основания для его включения в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Предусмотрены ли для такого лица какие-либо санкции согласно действующему законодательству в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		терроризма, разрабатывать предложения по их совершенствованию	
	Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: Последствия реализации рисков финансирования терроризма и основы разработки сценарных подходов к их минимизации Уметь: Разрабатывать меры по минимизации рисков финансирования терроризма с учетом ключевых уязвимостей и последствий реализации	1. Подлежит ли экстрадиции гражданин РФ, обвиняемый за преступление финансирование терроризма на территории другого государства? 2. Лицо подозревается в совершении преступления по ст. 205.1 УК РФ «Содействие террористической деятельности». Подлежит ли данное лицо включению в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму? Какие санкции к нему должны быть применены в рамках реализации действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ



Примеры практико-ориентированных заданий

1. Кейс по финансированию терроризма

Гражданка Э. осуждена за содействие террористической деятельности в форме финансирования терроризма. осужденная договорилась со своей знакомой С., которая проживала в Германии и уголовное дело в отношении которой выделено в отдельное производство, оказывать ей содействие в переводе денежных средств на банковские счета, зарегистрированные на других лиц, для финансирования деятельности международной террористической организации "<...>". Во исполнение задуманного Э. переслала С. по почте банковскую карту, оформленную на свою мать, которая была не осведомлена о целях их действий. После этого осужденная 28 июня 2016 г., 14 и 24 июня 2017 г., 24 марта 2018 г. приняла участие в переводе с банковского счета карты на банковские счета, зарегистрированные на других лиц, 1000, 6000, 1500 и 5000 рублей, соответственно, с осознанием того, что эти деньги предназначены для финансирования деятельности международной террористической организации "<...>". При осуществлении каждого из указанных денежных переводов Э. сообщала С. необходимые для этого цифровые пароли, поступавшие на телефон, связанный с банковской картой, а 24 марта 2018 г. подтвердила перевод путем телефонного звонка в соответствующую службу ПАО Сбербанк.

Задания:

1. Укажите инструменты и средства финансирования терроризма на каждом этапе (привлечение, перемещение, использование).
2. Соотнесите использованные методы с результатами национальной оценки рисков финансирования терроризма.

2. Юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, отнесенное кредитной организацией к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, осуществляет перевод денежных средств на счет, открытый в другой кредитной организации на территории РФ. Получатель средств – юридическое лицо, аналогично зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ и отнесенное Центральным банком РФ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Вместе с тем, в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников кредитной организации возникли подозрения, что операция совершается клиентом в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма.

Какие действия необходимо предпринять со стороны кредитной организации в рамках действующего законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ?

3. Кейс по финансированию терроризма



Гражданин Н. признан виновным в финансировании терроризма (ч. 1.1 ст. 205.1 УК РФ), ему назначено наказание в виде лишения свободы на срок 9 лет. Согласно приговору, гражданин Н., находясь на территории Калининградской области, с помощью сервиса "Сбербанк Онлайн" осуществил со счета оформленной на него банковской карты переводы средств на общую сумму 1 500 руб. на счет банковской карты ПАО "Сбербанк России", оформленной на имя Х.А.У., используемую неустановленными участниками МТО "...". В судебном заседании подсудимый свою вину в инкриминируемом преступлении не признал и отметил, что не помнит, но допускает выполнение им в указанные дни переводов денежных средств. Однако деятельность террористических организаций он не поддерживал и не финансировал. Никогда не интересовался религиозной тематикой, в том числе сведениями, связанными с терроризмом. В связи с этим полагает, что так как в апреле 2022 года он работал на стройках ООО "Экспертстрой" в Калининградской области, и в его подчинении находились рабочие, то, вероятно, он мог перевести названные денежные средства кому-то из этих рабочих в качестве зарплаты или оплаты обеда, не зная, что они имеют отношение к террористической организации.

Задания:

1. Опишите схему финансирования терроризма
2. Ознакомьтесь со статьей 205.1 УК РФ и ответьте на вопрос: какие санкции предусмотрены за финансирование терроризма?
3. Укажите инструменты и способы, которые использовались для финансирования терроризма.
4. Финансирование экстремистской деятельности

На основании постановления следователя лицо привлечено в качестве обвиняемого в совершении преступления, предусмотренного ст. 282.3 УК РФ «Финансирование экстремистской деятельности», и включено в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Задания:

1. Какие санкции к нему должны быть применены?
2. Назовите основания включения и исключения лиц из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации



1. Понятие и виды проявления экстремизма и терроризма. Факторы их возникновения и развития
2. Финансирование терроризма и экстремизма: понятия, предикатные преступления, последствия
3. Новые тенденции финансирования терроризма. Использование современных технологий в финансировании противоправной деятельности
4. Национальная оценка финансирования терроризма: роль, основные угрозы, риски и уязвимости финансирования терроризма
5. Основные методы и источники финансирования террористической деятельности на этапе привлечения денежных средств.
6. Основные способы финансирования терроризма на этапе перемещения
7. Использование современных технологий и инструментов для финансирования терроризма и экстремизма.
8. Основные этапы финансирования экономики
9. Последствия терроризма и экстремизма. Общегосударственная система противодействия терроризму и экстремизму
10. Система противодействия финансированию терроризма и экстремизма: понятие, цель, задачи, основные субъекты
11. Основные причины и мотивы вовлечения в экстремистские и террористические организации.
12. Меры профилактики терроризма и экстремизма
13. Межведомственная комиссия по противодействию финансированию терроризма.
14. Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
15. Межведомственная комиссия по противодействию экстремизму в Российской Федерации.
16. Национальный антитеррористический комитет: полномочия и обязанности
17. Полномочия правоохранительных органов в сфере противодействия финансированию терроризма и экстремизма.
18. Целевые финансовые санкции, направленные на противодействие финансированию терроризма и экстремизма: роль, виды, основания.
19. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом при приеме на обслуживание и обслуживании организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН



20. Оценка эффективности системы противодействия финансированию терроризма и экстремизма (отчет о взаимных оценках: техническое соответствие, достижение непосредственных результатов 9, 10)

21. Противодействие финансированию терроризма в рекомендациях ФАТФ.

22. Межведомственное взаимодействие Росфинмониторинга и правоохранительных органов в рамках противодействия финансированию терроризма и экстремизма.

23. Перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения: основания включения и исключения, применяемые санкции.

24. Ответственность за финансирование терроризма и экстремизма

25. Особенности конфискации в целях противодействия финансированию терроризма и экстремизма.

26. Особенности экстрадиции преступника, обвиняемого в финансировании терроризма

27. Цифровые технологии и решения, используемые для выявления и противодействия финансированию терроризма и экстремизма

28. Зарубежный передовой опыт национальных систем по противодействию финансированию терроризма и экстремизма.

29. Межведомственное взаимодействие на международном уровне в рамках выявления и противодействия финансированию терроризма



8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Глотов, В.И. Финансовый мониторинг : Учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Макаренко [и др.]; под. ред. В.И. Глотов, А.У. Альбеков Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 196 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961078> ISBN 978-5-406-15759-6. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961078]
2. Гребенкина, С. А. Система противодействия финансированию экстремизма и терроризма в России [Электронный ресурс] / Гребенкина С. А.,Прасолов В. И. Москва : Прометей, 2024 566 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/365333> ISBN 978-5-00172-567-1. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-365333]

Дополнительная литература:

1. Авдийский, Владимир Иванович Теневая экономика и экономическая безопасность государства : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации ; Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы 3, перераб. и доп. Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024 538 с. (Высшее образование: Бакалавриат (Финуниверситет)) ВО - Бакалавриат <https://znanium.ru/catalog/document?id=465721> ISBN 978-5-16-017141-8 ISBN 978-5-16-113790-1 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\2212774]

Нормативные правовые акты:

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности. Принята резолюцией Генеральной Ассамблеи 55/25 от 15.11.2000 г.

Конвенция Совета Европы об отмывании выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, Варшава, CETS № 198 от 16.05.2005 г

Международная Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма, Нью-Йорк, 09.12.1999

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, Вена от 20.12.1988 г.

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-



ФЗ

Федеральный закон "О противодействии терроризму" от 06.03.2006 №35-ФЗ

Федеральный закон "О противодействии экстремистской деятельности" от 25.07.2002 №114-ФЗ

Указ Президента РФ от 21.07.2022 N 487 "Об органах Российской Федерации, участвующих в реализации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза"

Приказ Генпрокуратуры России N 133, СК России N 25, МВД России N 107, МИД России N 3575, Минюста России N 33, ФСБ России N 100, Росфинмониторинга N 45, ФТС России N 144, ФНС России N ЕД-7-18/137, ФССП России N 106, Росимущества N 40, Банка России N ОД-326, ГК "Агентство по страхованию вкладов" N 22/1/2802 от 28.02.2023 "Об утверждении Инструкции о порядке организации работы по возвращению из-за рубежа активов, полученных в результате совершения преступлений и иных правонарушений"

Приказ Генпрокуратуры России N 511, Росфинмониторинга N 244, МВД России N 541, ФСБ России N 433, ФТС России N 1313, СК России N 80 от 21.08.2018 "Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем"

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Минобороны РФ <https://stat.mil.ru/>
2. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
4. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
5. • Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.ru/>
6. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
7. Официальный сайт Росфинмониторинга.
8. • Справочная правовая система «Консультант Плюс»
<https://www.consultant.ru/>
9. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
10. • Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040, использовать методические рекомендации Кафедры экономической безопасности и управления рисками .



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)
2. Windows
3. Kaspersky

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационная система СПАРК

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. Библиотека, читальный зал