

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

Кафедра банковского права

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**БОРЬБА С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В
ЦИФРОВОМ БАНКЕ: ПРОБЛЕМЫ ПРАВА**

Б1.В.11.ДВ.01.02

год набора - 2023

Код и наименование направления 40.04.01 Юриспруденция
подготовки:

Уровень высшего образования: магистратура

Направленность (профиль) ОПОП Цифровое право (IT Law)
ВО:

Форма (формы) очная, очно-заочная, заочная
обучения:

Квалификация: Магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры банковского права, протокол № 7 от «10» мая 2023 года

Автор:

Лысова-Бахарева Ю.В. – кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Рецензент:

Матвеева Е.В. – адвокат Санкт-Петербургского адвокатского бюро «Цепов, Матвеева и партнеры».

Лысова-Бахарева Ю.В.

Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: проблемы права: рабочая программа дисциплины (модуля)/ Лысова-Бахарева Ю.В. — М.: Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

©Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

В целях дальнейшего развития и эффективного функционирования национальной банковской системы особое значение приобретает деятельность кредитных организаций и уполномоченных органов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Целью освоения учебной дисциплины (модуля) «Противодействие легализации преступных доходов в банковской деятельности» является формирование комплексного представления о деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на основе изучения содержания и практики применения источников законодательства.

Задачами учебной дисциплины (модуля) «Противодействие легализации преступных доходов в банковской деятельности» являются:

- ознакомление с содержанием правовых норм законодательства о противодействии легализации и практики их применения;
 - уяснение значения норм, регулирующих отношения в сфере противодействия;
 - получение комплексного представления о деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации и формах их взаимодействия с уполномоченным государственным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - формирование навыков применения правовых норм в практической деятельности;
 - подготовка квалифицированных банковских юристов, способных обеспечить правовое сопровождение деятельности системы органов внутреннего контроля кредитных организаций в целях исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
 - ознакомление слушателей с современным состоянием и тенденциями правоприменительной практики.
- В результате освоения учебной дисциплины (модуля) обучающийся должен владеть:
- навыками применения норм законодательства о противодействии легализации в практической деятельности;

— терминологией, применяемой в области правового регулирования деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;

— навыками преподавания дисциплины «Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: проблемы права».

— В ходе изучения дисциплины (модуля) большое внимание уделяется анализу сложившейся судебной-арбитражной практики применения законодательства о противодействии легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и практики работы с данным инструментом в кредитных организациях.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина (модуль) «Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: проблемы права» является дисциплиной по выбору вариативной части общенаучного цикла ООП ВПО по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «магистр») «Цифровое банковское право».

Для изучения дисциплины (модуля) «Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: проблемы права» обучающемуся необходим достаточный набор знаний в области теории государства и права и таких основных отраслей права, как: конституционное, административное, финансовое, гражданское право, гражданский процесс, предпринимательское (хозяйственное) право, банковское право, международное и международное частного право, право Европейского Союза и иных отраслей права. Изучение учебной дисциплины «Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: проблемы права» является важным условием для формирования системных знаний в области банковского права и его отдельных институтов.

Институт правового регулирования деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, имеет тесную взаимосвязь с нормами конституционного права РФ, поскольку в Конституции РФ заложены принципы финансовой деятельности государства и его органов, осуществляющих надзор за соблюдением законодательства в банковской сфере совместно с ЦБ РФ. Также институт противодействия преступной легализации взаимосвязан с институтами административного права (по методу правового регулирования), институтами уголовного права (в части установления санкций и привлечения к ответственности за совершение преступлений в финансовой сфере) и, разумеется, - с институтами банковского права, определяющими принципы и порядок совершения банковских

операций. Взаимосвязь института противодействия уголовно-наказуемой легализации прослеживается и с нормами международного права. Изучаемый курс структурно связан со следующими учебными дисциплинами (модулями): «Цифровые платежные системы: проблемы права», «Правовой режим оборота цифровых валют в банковской деятельности», «Цифровизация банковского кредитования», «Теоретические проблемы цифрового банковского права», «Расчеты платежными банковскими картами».

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины (модуля))

По итогам освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Универсальные компетенции:

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

Профессиональные компетенции:

ПК-1 Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности.

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
<i>Основные понятия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов.</i>	УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности	ИУК 1.5 Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности и их отраслевую принадлежность ИПК 1.3 Соблюдает правила юридической техники при подготовке нормативных документов в сфере

		своей профессиональной деятельности.
<p><i>Требования руководящих документов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) по цифровой трансформации сферы противодействия легализации преступных доходов и финансированию преступлений.</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности и их отраслевую принадлежность</p> <p>ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности</p> <p>ИПК 1.3 Соблюдает правила юридической техники при подготовке нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности.</p>
<p><i>Новые инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной</p>

		<p>деятельности и их отраслевую принадлежность</p> <p>ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности</p> <p>ИПК 1.3 Соблюдает правила юридической техники при подготовке нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности.</p>
<p><i>Развитие Единой Информационной Системы Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности</p>
<p><i>Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p>

<i>Регулирование, проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег.</i>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p>
<i>Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использованием криптовалюты.</i>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности и их отраслевую принадлежность</p> <p>ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности</p>

<p><i>Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов.</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p> <p>ПК-1: Способен разрабатывать нормативные правовые и локальные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению</p> <p>ИУК 1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИПК 1.1 Определяет необходимость подготовки нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере своей профессиональной деятельности и их отраслевую принадлежность</p> <p>ИПК 1.2 Применяет основные приемы законодательной техники при подготовке нормативных правовых актов в сфере своей профессиональной деятельности</p>
<p><i>Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, в цифровом банке.</i></p>	<p>УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий</p>	<p>ИУК 1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p> <p>ИУК 1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов</p>

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

а) знать:

- законодательство о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

распространения оружия массового уничтожения в цифровом банке и практику его реализации;

- смысловое значение понятий и терминов, используемых в законодательстве о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения в цифровом банке в объеме, необходимом для правильного толкования и применения банковского законодательства;

б) уметь:

- использовать полученные теоретические знания в профессиональной деятельности;

в) владеть:

- навыками работы с нормативными актами, научной литературой и материалами арбитражно-судебной практики.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) составляет 2 з.е., 72 академических часа.
Форма промежуточной аттестации – зачет.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/т рим ест р	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образова тельного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуто чной аттестации
			лекции	ПЗ	Лаборато рный практи- кум (при наличии)	КРП (при нали чии)	СР		
1	Основные понятия законодательс тва о противодейст вии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирован ию	4	-	-	-	-	6	составлени е глоссария	Тесты/конт рольные задания

	<i>терроризма. Принципы деятельности кредитных организаций в сфере противодейст вия легализации преступных доходов.</i>								
2	<i>Требования руководящих документов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) по цифровой трансформац ии сферы противодейст вия легализации преступных доходов и финансирован ию преступлений.</i>	4	2	-	2	-	12	<i>Управляем ая дискуссия опрос, доклады,</i>	<i>Тесты/конт рольные задания</i>

3	Новые инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	4	-	2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court)	Тесты/контрольные задания
4	Развитие Единой Информационной Системы Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки	4		2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court), разработка проекта, выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания
5	Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	4	-	2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court) .выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания, эссе
6	Регулирование , проблематика	4	-	2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой	Тесты/контрольные задания, эссе

	<i>и внутренний контроль сервиса электронных денег.</i>							<i>судебный процесс (moor court), выполнение кейс-задания</i>	
7	<i>Развитие систем ПОД/ФТ/ФРО МУ в условиях функционирования блокчейна.</i>	4	-	-	-	-	3	<i>написание рефератов, разработка проекта, выполнение кейс-задания</i>	<i>Тесты/контрольные задания, эссе</i>
8	<i>Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использованием криптовалюты.</i>	4	-	-	-		3	<i>написание рефератов, разработка проекта, выполнение кейс-задания</i>	<i>Тесты/контрольные задания, эссе</i>
9	<i>Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов.</i>	4	-	-	-	-	6	<i>написание эссе, разработка проекта, выполнение кейс-задания</i>	<i>Тесты/контрольные задания, эссе</i>
10	<i>Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем,</i>	4	-	-	-	-	6	<i>написание эссе, выполнение кейс-задания</i>	<i>Тесты/контрольные задания</i>

	финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, в цифровом банке.								
	Всего по ОФО		2	8	2	-	60	Зачет	

2.1.2. Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/т рим ест р	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КРП (при наличии)	СР		
1	Основные понятия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов.	5	-	-	-	-	6	составление глоссария	Тесты/контрольные задания

2	Требования руководящих документов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) по цифровой трансформац ии сферы противодейст вия легализации преступных доходов и финансирован ию преступлений.	5	2	-	2	-	12	Управляем ая дискуссия опрос, доклады,	Тесты/конт рольные задания
3	Новые инструменты и технологии контрольно- надзорной деятельности Банка России в сфере противодейст вия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирован ию терроризма	5	-	2	-	-	6	Управляем ая дискуссия, Игровой судебный процесс (moor court)	Тесты/конт рольные задания

4	Развитие Единой Информационной Системы Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки	5			-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court), разработка проекта, выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания
5	Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	5	-	2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court) .выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания, эссе
6	Регулирование, проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег.	5	-	2	-	-	6	Управляемая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court), выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания, эссе
7	Развитие систем ПОД/ФТ/ФРО МУ в условиях функционирования блокчейна.	5	-	-	-	-	3	написание рефератов, разработка проекта, выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания, эссе
8	Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой	5	-	-	-		3	написание рефератов, разработка проекта, выполнение кейс-	Тесты/контрольные задания, эссе

	системе с использованием криптовалюты.							задания	
9	Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов.	5	-	-	-	-	6	написание эссе, разработка проекта, выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания, эссе
10	Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, в цифровом банке.	5	-	-	-	-	8	написание эссе, выполнение кейс-задания	Тесты/контрольные задания
	Всего по ОЗФО		2	8	2	-	62	Зачет	

2.1.3. Тематический план для заочной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Курс	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум	КРП (при наличии)	СР		

					(при наличии)				аттестации
1	Основные понятия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов.	2	-	-	-	-	6	составление глоссария	Тесты/контрольные задания
2	Требования руководящих документов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) по цифровой трансформации сферы противодействия легализации преступных доходов и финансированию	2	2	-	2	-	12	Управляемая дискуссия опрос, доклады,	Тесты/контрольные задания

	<i>ию преступлений.</i>								
3	<i>Новые инструменты и технологии контрольно- надзорной деятельности Банка России в сфере противодейст вия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирован ию терроризма</i>	2	-	1	-	-	6	<i>Управляем ая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court)</i>	<i>Тесты/конт рольные задания</i>
4	<i>Развитие Единой Информацион ной Системы Росфинмонит оринга — основа цифровой трансформац ии финансовой разведки</i>	2		1	-	-	6	<i>Управляем ая дискуссия, Игровой судебный ,процесс (moot court), разработк а проекта, выполнение кейс- задания</i>	<i>Тесты/конт рольные задания</i>
5	<i>Цифровая идентификаци я кредитной организацией клиентов, их представител ей, выгодоприобр етателей и бенефициарны х владельцев.</i>	2	-	1	-	-	6	<i>Управляем ая дискуссия, Игровой судебный процесс (moot court) .выполнени е кейс- задания</i>	<i>Тесты/конт рольные задания, эссе</i>

6	Регулирование , проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег.	2	-	1	-	-	6	Управляем ая дискуссия, Игровой судебный процесс (moor court), выполнение кейс- задания	Тесты/конт рольные задания, эссе
7	Развитие систем ПОД/ФТ/ФРО МУ в условиях функционирования блокчейна.	2	-	-	-	-	3	написание рефератов, разработк а проекта, выполнение кейс- задания	Тесты/конт рольные задания, эссе
8	Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использование м криптовалют ы.	2	-	-	-	-	3	написание рефератов, разработк а проекта, выполнение кейс- задания	Тесты/конт рольные задания, эссе
9	Противодейс твие отмыванию денежных средств, полученных с использование м цифровых финансовых активов.	2	-	-	-	-	6	написание эссе, разработк а проекта, выполнение кейс- задания	Тесты/конт рольные задания, эссе
10	Ответственн ость за нарушение законодательс тва о противодейст вии легализации	2	-	-	-	-	6	написание эссе, выполнение кейс- задания	Тесты/конт рольные задания

доходов, полученных преступным путем, финансирован ию терроризма и распростране ния оружия массового уничтожения, в цифровом банке.									
Всего по ЗФО		2	4	2	-	60	Зачет – 4 ак. часа		

2.2. Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Основные понятия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов.

- 1.1 цели Федерального закона от 08.07.2001 № 115-ФЗ;
- 1.2 доходы, полученные преступным путем;
- 1.3 легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем;
- 1.4 финансирование терроризма;
- 1.5 организация внутреннего контроля;
- 1.6 клиент;
- 1.7 выгодоприобретатель;
- 1.8 идентификация;
- 1.9 замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг;
- 1.10 упрощенная идентификация клиента;
- 1.11 национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков);
- 1.12 подозрительные операции;
- 1.13 40 Рекомендаций ФАТФ и их имплементация в национальное законодательство;
- 1.14 Последствия отказа государства от исполнения Рекомендаций ФАТФ.

Тема 2. Требования руководящих документов ФАТФ по цифровой трансформации сферы ПОД/ФТ

2.1. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию.

2.2. Новые технологии в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: путь к более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ.

2.3. Реализация риск-ориентированного подхода в деятельности кредитной организации.

2.4. Возможности новых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

2.5. Цифровые решения для надлежащей проверки клиентов.

2.6. Правовые проблемы внедрения новых технологий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.7. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования идентификационной информации клиента при ПОД/ФТ/ФРОМУ.

2.8. Оценка эффективности технологических решений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и пути снижения остаточных рисков.

2.9. Дискуссионные вопросы определения понятий «риск вовлечения банка в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма» и «мониторинг рисков».

Тема 3. Новые инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

3.1. Характеристика трехуровневой структуры мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

3.2. Информационное взаимодействие в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и валютного контроля и их эффективность.

3.3. Платформа «Знай своего клиента».

3.4. Оценка конституционности критериев отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций.

3.5. Правовые основы и оценка деятельности межведомственной комиссии при Банке России.

3.6. Реализация Многостороннего соглашения «О взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и

Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Тема 4. Развитие ЕИС Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки

4.1. Сравнительный анализ методических подходов к оценке рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма и определение вариантов их совместного применения.

4.2. Алгоритм анализа рисков российских банков, ориентированный на выявление индикатора вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

4.3. Ранжирование рисков финансирования терроризма и возможности его использования в анализе страновых рисков российских банков.

4.4. Личный кабинет как часть государственной информационной системы "Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу": содержание, порядок доступа и использования.

Тема 5. Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

5.1. Биометрическая идентификация и право на приватность в цифровую эпоху.

5.2. Способы цифровой идентификации. Обязанность банков с универсальной лицензией обеспечить доступность банковских услуг с помощью удаленной идентификации.

5.3. Упрощенная идентификация: правовая процедура и основания реализации.

5.4. Нормативно-правовые исключения из юридического принципа обязательной идентификации.

5.5. Правовые проблемы и юридические угрозы биометрической и удаленной идентификации.

Тема 6. Регулирование, проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег

6.1. Правовая природа электронных денежных средств (ЭДС).

6.2. Правовой режим использования электронного средства платежа (ЭСП).

6.3. Законные основания для ограничения права распоряжения ЭДС в рамках процедур ПОД/ФТ.

6.4. Законные основания для ограничения права использования ЭСП в рамках процедур ПОД/ФТ.

Тема 7. Развитие систем ПОД/ФТ/ФРОМУ в условиях функционирования блокчейна.

7.1. Блокчейн как новая цифровая технология: основы правового регулирования.

7.2. Анонимность пользователей блокчейн: правовые риски и преимущества защиты субъективных гражданских прав.

7.3. Технология блокчейн: новые вызовы и возможности в системе мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 8. Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использованием криптовалюты.

8.1. Правовая природа и роль криптовалюты в легализации доходов, полученных преступным путем.

8.2. Биткоин как денежный суррогат и объект субъективных гражданских прав.

8.3. Вовлечение криптовалютных бирж в реализацию международных программ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Тема 9. Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов

9.1. Основные отличия цифровых финансовых активов от криптовалют: правовой аспект.

9.2. Реестр операторов информационных систем ЦБ РФ: порядок ведения и правовые последствия включения.

9.3. Публично-правовые и частноправовые обязанности оператора информационной системы, включенного в Реестр ЦБ РФ.

9.4. Тенденции правового регулирования цифровых финансовых активов за рубежом.

Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

10.1 . Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.2 . Меры воздействия, применяемые кредитными организациями к нарушителям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.3 . Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.4 . Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. Тема 2. Требования руководящих документов Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) по цифровой трансформации сферы противодействия легализации преступных доходов и финансированию преступлений

Содержание:

1.1. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию.

1.2. Новые технологии в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: путь к более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ.

1.3. Реализация риск-ориентированного подхода в деятельности кредитной организации.

1.4. Возможности новых технологий в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1.5. Цифровые решения для надлежащей проверки клиентов.

1.6. Правовые проблемы внедрения новых технологий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.7. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования идентификационной информации клиента при ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.8. Оценка эффективности технологических решений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и пути снижения остаточных рисков.

1.9. Дискуссионные вопросы определения понятий «риск вовлечения банка в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма» и «мониторинг рисков».

Задания для подготовки:

1. Изучите Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf> (дата обращения: 15.05.2023).

2. Изучите Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (октябрь 2014 г.) [Электронный ресурс].

URL: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo_fatf_gor_v_bankovskom_sektore.pdf (дата обращения: 15.05.2023).

3. Изучите документ ФАТФ (2021 г.) «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ», ФАТФ, г. Париж, Франция, <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/opportunities-challenges-new-technologies-aml-cft.html>

2.3. Занятия семинарского типа

Лабораторный практикум

Тема 3. Новые инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Вопросы для подготовки:

1. Характеристика трехуровневой структуры мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.

2. Информационное взаимодействие в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и валютного контроля и их эффективность.

3. Платформа «Знай своего клиента».

4. Оценка конституционности критериев отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством

Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций.

5. Правовые основы и оценка деятельности межведомственной комиссии при Банке России.

6. Реализация Многостороннего соглашения «О взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Задания для подготовки:

Задание № 1. Установите порядок формирования и функционирования ЕИС «Знай своего клиента».

Задание № 2. Перечислите полномочия Банка России, определяющие его статус в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Задание № 3. Определите порядок формирования межведомственной комиссии при Банке России.

Задание № 4. Проведите правовой анализ судебных актов: Решение Арбитражного суда Свердловской области от 24.09.2020 по делу N А60-23491/2020; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 10.03.2020 N 09АП-2185/2020 по делу N А40-192423/2019; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17.06.2020 N Ф05-7257/2020 по делу N А40-184694/2019; Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 03.03.2023 N Ф06-796/2023 по делу N А65-11077/2022

Практическое занятие № 1, тема 4. Развитие ЕИС Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки.

Вопросы для подготовки:

1. Сравнительный анализ методических подходов к оценке рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма и определение вариантов их совместного применения.

2. Алгоритм анализа рисков российских банков, ориентированный на выявление индикатора вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма

3. Ранжирование рисков финансирования терроризма и возможности его использования в анализе страновых рисков российских банков

4. Личный кабинет как часть государственной информационной системы «Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу»: содержание, порядок доступа и использования.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Изучите «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2022 год» (подготовлен Росфинмониторингом)

Задание № 2. Проведите правовой анализ судебных актов: Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.04.2021 № 17АП-2881/2021-ГК по делу № А60-7444/2020; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.10.2018 № Ф05-17727/2018 по делу № А41-15132/2018; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.10.2018 № Ф05-17727/2018 по делу № А41-15132/2018; Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 21.03.2019 № Ф10-3587/2018 по делу № А08-2132/2018; Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 28.03.2023 № Ф08-3883/2021 по делу № А53-37154/2019

Практическое занятие № 2, тема 5. Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Вопросы для подготовки:

1. Биометрическая идентификация и право на приватность в цифровую эпоху.

2. Способы цифровой идентификации. Обязанность банков с универсальной лицензией обеспечить доступность банковских услуг с помощью удаленной идентификации.

3. Упрощенная идентификация: правовая процедура и основания реализации.

4. Нормативно-правовые исключения из юридического принципа обязательной идентификации.

5. Правовые проблемы и юридические угрозы биометрической и удаленной идентификации.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Определите правовую природу норм права, регулирующих отношения по идентификации клиентов и их бенефициаров в рамках деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.

Задание № 2. Проведите правовой анализ судебных актов: Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.03.2019 N 09АП-9236/2019 по делу № А40-256524/2018; Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 18.10.2022 № 88-18159/2022; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 30.12.2021 № 09АП-64292/2021, 09АП-65264/2021 по делу № А40-252077/2019; Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.11.2021 № 13АП-30532/2021 по делу № А56-47954/2021; Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.04.2022 № 13АП-43552/2021 по делу № А56-3769/2021; Определение Первого кассационного суда общей юрисдикции от 02.02.2022 № 88-2683/2022.

Практическое занятие № 3, тема 6. Регулирование, проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег

Вопросы для подготовки:

1. Правовая природа электронных денежных средств (ЭДС).
2. Правовой режим использования электронного средства платежа (ЭСП).
3. Законные основания для ограничения права распоряжения ЭДС в рамках процедур ПОД/ФТ.
4. Законные основания для ограничения права использования ЭСП в рамках процедур ПОД/ФТ.

Задания для подготовки:

Задание № 1. Определите разницу в правовом регулировании электронных и безналичных денежных средств со ссылками на нормы права.

Задание № 2. Проведите правовой анализ судебных актов: Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 17.02.2023 N Ф01-7739/2022 по делу N А38-2482/2022; Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 11.10.2019 N Ф04-4163/2019 по делу N А46-15532/2018; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17.11.2021 N Ф05-26779/2021 по делу N А40-43850/2021; Постановление

Арбитражного суда Московского округа от 08.11.2016 N Ф05-16082/2016 по делу N А40-244375/2015; Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 27.06.2022 N Ф08-5333/2022 по делу N А53-40390/2021; Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 15.02.2023 N 01АП-392/2023 по делу N А38-4391/2022; Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 17.06.2019 N 08АП-5242/2019 по делу N А46-15532/2018; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.02.2019 N 09АП-70087/2018 по делу N А40-151533/18; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 24.05.2018 N 09АП-18844/2018-ГК по делу N А40-215545/17-156-246; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25.10.2017 N 09АП-47269/2017 по делу N А40-78392/17; Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 16.04.2018 N 11АП-308/2018 по делу N А72-5912/2017; Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.05.2017 N 12АП-4335/2017 по делу N А12-64449/2016; Определение Первого кассационного суда общей юрисдикции от 01.02.2023 N 88-2113/2023 по делу N 2-428/2022; Определение Второго кассационного суда общей юрисдикции от 30.07.2020 по делу N 88-11535/2020, 2-1625/2019.

2.4. Самостоятельная работа

К видам **самостоятельной работы** обучающихся относятся:

- чтение текстов нормативных правовых актов, учебников и учебных пособий, а также дополнительной литературы по изучаемому разделу (теме);
- конспектирование текста учебника, монографии, нормативного акта;
- работа со словарями и справочниками;
- работа со справочно-правовыми системами и ресурсами сети интернет;
- составление плана и тезисов ответа на вопросы семинарского занятия;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач и упражнений;
- анализ судебных актов;
- подбор нормативных правовых актов по теме практического занятия;
- составление правовых документов;
- написание докладов, рефератов и эссе по изучаемой тематике;
- участие в научно-практических конференциях;

- подготовка к сдаче зачета;
- подготовка курсовых работ;
- иные виды самостоятельной работы студента.

2) Модель (особенности) самостоятельной работы студентов по отдельным разделам и темам курса.

В рамках изучения отдельных тем учебного курса по дисциплине «Борьба с легализацией преступных доходов в цифровом банке: вопросы права» обучающемуся следует уделять особое внимание подбору и анализу нормативных актов не только Российской Федерации, но и зарубежного законодательства. Кроме того, студентам следует интересоваться последними изменениями европейского законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Для поиска необходимых нормативных источников по организации противодействия отмывания преступных доходов и финансированию терроризма указанных зарубежных стран студентам необходимо воспользоваться информационными ресурсами сети Интернет. Например, законодательные акты Европейского Союза по европейскому банковскому праву студент могут найти на сайте ЕС <http://eur-lex.europa.eu>.

В ходе изучения курса предполагается аналитическая работа. Также студенты должны решать задачи во время проведения практических занятий, осуществлять разбор конкретных правовых ситуаций, анализировать судебную практику.

При изучении темы **«Основные понятия законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Принципы осуществления деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов»** студенты должны получить общее представление об основных понятиях законодательства и принципах деятельности финансовых учреждений по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Необходимо уяснить, что для эффективного функционирования банковской системы, предупреждения совершения преступлений в сфере банковской деятельности законодатель, Федеральная служба по финансовому мониторингу, ЦБ РФ, а также кредитные организации осуществляют надзор за соблюдением потребителями банковских услуг действующего законодательства. Данные правовые нормы образуют комплексное межотраслевое формирование, именуемое каунтеракционным законодательством.

Тема «Требования руководящих документов ФАТФ по цифровой трансформации сферы ПОД/ФТ» требует ознакомления с 40 Рекомендациями ФАТФ - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Историей мировой борьбы с «грязными» доходами принято считать 1989 год, когда в Париже «Большой семеркой» было принято

решение о создании FATF. Эта организация подготовила, внедрила и регулярно совершенствует комплекс единых стандартов для всех национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). В центре этой системы – подразделение финансовой разведки. Основным инструментом принятия решений ФАТФ является Пленарное заседание, которое собирается три раза в год, а также рабочие группы ФАТФ:

- по оценкам и имплементации;
- по рискам, трендам и методам;
- по глобальному сотрудничеству;
- по разработке политики;
- по обзору международного сотрудничества.

ФАТФ уделяет значительное внимание сотрудничеству с такими международными организациями, как МВФ, Всемирный банк, Управление ООН по наркотикам и преступности. Данные структуры реализуют свои программы, нацеленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Одним из основных инструментов реализации рекомендаций ФАТФ на национальном уровне являются Подразделения финансовой разведки (ПФР), отвечающие за сбор и анализ финансовой информации в пределах каждой конкретной страны с целью выявления потоков финансовых средств, добытых незаконным путём.

Документы ФАТФ, в особенности 40 Рекомендаций, представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, комплексность и универсальность которых выражается в:

- максимально широком охвате вопросов, связанных с организацией противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на национальном и международном уровнях;
- тесной взаимосвязи с международными конвенциями, резолюциями Совета Безопасности ООН, актами специализированных международных организаций, посвященными вопросам ПОД/ФТ;
- предоставлении странам возможности проявлять определенную гибкость при реализации 40 рекомендаций ФАТФ с учетом национальной специфики и особенностей правовой системы.

Рекомендации ФАТФ не дублируют и не подменяют соответствующие положения иных международных актов, а при необходимости, дополняя их, сводят в единую систему организационных принципов и правовых норм, играя при этом важную роль в процессе кодификации норм и правил в сфере ПОД/ФТ. В соответствии с Резолюцией СБ ООН № 1617 (2005), 40

Рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами — членами ООН.

Первые Сорок Рекомендаций ФАТФ были разработаны в 1990 г. как инициатива по защите финансовых систем от лиц, отмывающих денежные средства, вырученные от продажи наркотиков. В 1996 г. Рекомендации были пересмотрены в первый раз с учетом развивающихся тенденций и способов отмывания денег и расширения сферы их применения далеко за пределы отмывания выручки от продажи наркотиков. В октябре 2001 г. ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, и приняла Восемь (позднее расширены до девяти) Специальных Рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

Рекомендации ФАТФ были пересмотрены во второй раз в 2003 г. и вместе со Специальными Рекомендациями были признаны более чем 180 странами и являются международным стандартом по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Вслед за завершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в 2012 г. в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк и ООН, пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ. Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, проясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость Рекомендаций.

Тема «Новые инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предполагает, что обучающимся следует знать все формы и методы государственного воздействия на банковскую систему, которые предоставлены законом Мегарегулятору. Так, в соответствии со ст. 57.1. Федерального закона о Банке России, Центральный банк Российской Федерации устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), головной кредитной организации банковской группы. Студентам необходимо выявить основные виды банковских рисков, для минимизации которых устанавливаются требования по организации внутреннего контроля, в том числе, в целях противодействия вовлечения кредитных организаций в легализацию преступных доходов. Банк России вырабатывает их не только по собственной инициативе, но и учитывает рекомендации ФАТФ.

При изучении темы **«Развитие ЕИС Росфинмониторинга — основа цифровой трансформации финансовой разведки»** нужно учитывать, что Федеральная служба по финансовому мониторингу – орган исполнительной власти, который наделен государственно-властными полномочиями в области противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным образом. Личный кабинет предоставляется РФМ юридическим или физическим лицам, предпринимателям и удостоверяющим центрам. Пользоваться Личным кабинетом могут лишь зарегистрированные клиенты, а сама регистрация даёт определённые возможности пользователям: Просмотр постоянно обновляющегося списка террористов и экстремистов; Мониторинг контрагентов с помощью онлайн-поиска; Просмотр функций отклонённых Росфинмониторингом; Передача сообщений о найденных нарушениях и сдача отчётности; Выявление нарушителей непосредственно Росфинмониторингом благодаря статистике посещаемости Вашего кабинета и истории операций, проведённых в нём. Существует 2 способа входа в Личный кабинет: через логин и пароль и с помощью электронной подписи. Форма регистрации зависит от какого лица входит пользователь: юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, удостоверяющий центр. Ссылку на личный кабинет можно найти на официальном сайте <http://www.fedsfm.ru/>. Регистрация для юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей проходят в следующем режиме:

1. Выбор соответствующей формы регистрации (через логин или через электронную подпись)
2. Указать следующие данные: организационно-правовую форму, название организации, ИНН, КПП, вид организации, электронная почта, номер контактного телефона
3. После заполнения всех форм с пользователем свяжется администрация сайта, для подтверждения доступа в Личный кабинет.

Единая информационная система в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которую развивает Росфинмониторинг, получит обновленный модуль «Мониторинг и анализ криптовалютных транзакций». Для этого ведомство готово потратить 340 млн рублей. Речь идет о расширении состава криптовалют (bitcoin, bitcoin cash, litecoin, dogecoin), улучшении анализа сведений о владельцах криптовалютных адресов, обеспечении мониторинга и оповещение о начале движения средств по криптовалютному адресу, получении информации о криптовалютных адресах из внешних источников и улучшении аналитических инструментов и пользовательского интерфейса

При изучении темы **«Цифровая идентификация кредитной организацией клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев»** студентам необходимо не только усвоить требования законодательства по установлению определенных сведений о клиентах – физических лицах, юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, но и об их представителях, выгодоприобретателях, а также о бенефициарных владельцах. Следует обратить внимание и на случаи, когда идентификация кредитной организацией в соответствии с законодательством может не проводиться, а также на условия проведения упрощенной идентификации.

При освоении темы **«Регулирование, проблематика и внутренний контроль сервиса электронных денег»** следует учитывать, что под термином «электронная платежная система» (ЭПС) понимается система расчетов, при которой платежи проводятся по интернет-каналам, традиционной обработки платежных поручений не происходит. Такие расчеты осуществляются посредством банковских карт традиционных систем Visa, MasterCard, «Мир»; программы межбанковских расчетов по электронным каналам связи, в том числе быстрых платежей, осуществляемых банками по номерам телефонов; расчеты через электронные кошельки (Яндекс.Деньги и другие); расчеты через инфраструктуру мобильных операторов и другие современные решения. В Банке России организовано несколько моделей платежей по Интернету. Это программа внутрирегиональных расчетов по сети Интернет (ВЭР) и межрегиональных электронных расчетов (МЭР). Для крупных срочных платежей в России в 2007 году создана идеология банковских срочных платежей (БЭСП). Она является аналогом европейской программы RTGS. Подключенные к ней банки переводят друг другу крупные суммы с целью перечисления клиентам в течение одного операционного дня. Наличие рисков несанкционированного списания вовлечения с легализацию преступных доходов вынуждает банки и операторов обеспечивать защиту трафика при

пересылке доступными способами (передача по защищенным каналам, шифрование) и разрабатывать модели аутентификации отправителя и получателя средств. Для осуществления платежей посредством банковских карт международные системы переводов применяют собственные меры безопасности межкарточных переводов, корреспондирующие с требованиями Банка России. Для иных операторов безбумажных платежей, совершающих более 6 миллионов переводов в год, работает программа сертификации Qualified Security Assessor (QSA). В последние годы ЦБ РФ требует предоставлять информацию о каждой зафиксированной хакерской атаке. Сведения необходимо передавать в FinCERT (Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансовой сфере, подразделение ЦБР). В стандарте обеспечения информационной безопасности электронных платежных систем ЦБ РФ закрепил несколько обязательных требований. В рамках регулирования деятельности банков по обеспечению безопасности для клиентов электронных платежных систем Банком России принято Положение Банка России от 23.12.2020 N 747-П "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" (вместе с "Правилами материально-технического обеспечения формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП, а также правила материально-технического обеспечения обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ") (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2021 N 62365).

Изучая тему **«Развитие систем ПОД/ФТ/ФРОМУ в условиях функционирования блокчейна»**, стоит учитывать, что в последнее время технология блокчейн и продукты на ее основе являются предметом активных обсуждений. Вслед за пользователями, которые первыми оценили возможности блокчейн, свое отношение к данной технологии выразили и власти различных государств: от сдержанного признания перспектив блокчейн до активной имплементации продуктов, основанных на данной технологии. Широкое распространение данной технологии может оказать существенное влияние на существующую в России систему противодействия отмывания денег и финансирования терроризма. Вместе с тем следует принять во внимание, что уже на данном этапе созданы предпосылки для правовой регламентации отдельных продуктов, основанных на технологии блокчейн, прежде всего криптовалюты. В основе технологии блокчейн лежит принцип распределенного реестра, смысл которого заключается в том, что у каждого пользователя базы данных, основанной на технологии блокчейн, хранится полная копия данной базы. После внесения изменений в данную базу

соответствующая информация синхронизируется на условном компьютере каждого пользователя. Таким образом, отсутствует центральный депозитарий, который хранит базу данных, следит за ее актуальностью, защищает от атак, так как потеря базы на одном условном компьютере никак не влияет на сохранность информации: такие же копии хранятся у других пользователей. А если таких виртуальных хранилищ тысячи, миллионы или десятки миллионов, то такую базу данных можно считать условно неуязвимой. Условно, потому что среди опасностей технологии блокчейн специалисты называют Атаку 51%, суть которой заключается в том, что при сосредоточении более чем 51% вычислительных мощностей в рамках одного пула последний приобретает абсолютный контроль над процессом регистрации сделок в блокчейне, нивелируя фундаментальное свойство блокчейна, а именно децентрализацию реестров данных. Другой отличительной особенностью технологии является тот факт, что внесение изменений окончательно и необратимо: информация о транзакции запечатывается в виртуальный блок, который после регистрации действия синхронизируется со всеми копиями реестра. Последовательность блоков образует цепочку, что и дало название технологии (blockchain — англ. цепочка блоков). Таким образом, технология блокчейн гарантированно избавляет реестр от подделок и мошеннических действий в силу того, что внесение изменений возможно только в той части, которой владеет пользователь реестра, а также обеспечивает полную прозрачность операций в реестре и прослеживаемость всей цепочки блоков от момента создания. Срок хранения данных в реестре блокчейн неограничен, т.е. информация может храниться фактически вечно. Это существенно облегчает работу в области противодействия легализации преступных доходов.

При исследовании темы **«Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использованием криптовалюты»** нужно обратить внимание на то, что появление новой валюты имело своим результатом возникновение новых угроз экономической безопасности страны вследствие проникновения преступного капитала в национальную экономику, его перемещением за рубеж в целях вывода из-под юрисдикции России посредством применения криптовалюты и электронной платежной системы и грядущим возвратом в страну под видом иностранных инвестиций. Росфинмониторинг в информационном сообщении "Об использовании криптовалют" акцентировал внимание на том, что процесс выпуска и обращения наиболее распространенных криптовалют полностью децентрализован, возможность его регулирования отсутствует, в том числе, со стороны государства. Еще одной из ключевых особенностей использования криптовалют является анонимность пользователей. Криптовалюта не требует

ведения отчетной документации. Центробанк считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории Российской Федерации. Внедрение криптовалюты в криминальные схемы в целях легализации преступных доходов значительно затруднит процесс доказывания преступлений, предусмотренных ст. ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса РФ, поскольку отслеживание движения преступных доходов, переведенных в такой финансовый инструмент, как криптовалюта, в настоящее время не представляется возможным. Отсутствие барьеров увеличит и без того крупный отток капитала за границу. В настоящее время во всем мире создано более тысячи криптовалют, самые известные из которых: Биткоин (Bitcoin), Эфириум (Ethereum), Эфириум Классик (Ethereum Classic), Лайткоин (Litecoin), Риппл (Ripple). Преступниками активно используются виртуальные валюты и соответствующие программы, обозначаемые как "миксеры" (Bitmixer.io, SharedCoin, Blockchain.info, Bitcoin Laundry, Bitlaunder, Easycoin). Указанные сервисы являются разновидностями анонимайзеров, обеспечивающих сокрытие цепочки операций в цепочке блоков путем привязывания всех операций к одному и тому же биткоин-адресу. "Миксеры", или "смесители", направляют операции посредством сложной серии квазипроизвольных фиктивных операций, что чрезвычайно затрудняет привязку конкретных виртуальных денег (адресов) к конкретной операции. Сервисы "миксеров" работают, получая распоряжение от пользователя на отправку денежных средств по конкретному биткоин-адресу. После этого "миксеры" "смешивают" эту операцию с операциями других пользователей таким образом, что становится неясно, кому пользователь намеревается направить денежные средства.

При изучении темы **«Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов»**, в отличие от предыдущей темы, нужно обратить внимание на то, что назначение виртуальных активов не исчерпывается расчетной функцией, в большей степени характерной для криптовалюты как разновидности выпускаемых токенов. В данном случае под токеном следует понимать единицу цифрового актива. Помимо криптовалютных токенов, можно также выделить utility - токены, которые предоставляют возможность держателю токенов использовать программное обеспечение, разработанное эмитентом таких токенов. Выделяют также токены-сертификаты, предоставляющие держателю права на материальное имущество. Корпоративные токены

удостоверяют права держателя на долю в организации, а инвестиционные токены — на часть активов и (или) прибыли, получаемой от использования совместных активов в инвестиционной деятельности. Кредитные токены удостоверяют выданные займы, а лицензионные предоставляют права на получение дохода от использования интеллектуальной собственности. Только операторы инвестиционных платформ, реестр которых также ведет Банк России, могут оказывать услуги по организации привлечения инвестиций. Они обязаны осуществлять идентификацию и аутентификацию участников инвестиционной платформы, обеспечивать сохранность и достоверность записей в реестре договоров.

Изучение темы **«Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** следует начать с рассмотрения оснований для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Учитывая межотраслевой характер правовых норм, регулирующих отношения в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, следует иметь в виду и возможность применения различных видов юридической ответственности за совершенные правонарушения в данной сфере – уголовная, административная, гражданско-правовая. К ответственности могут привлекаться как сами кредитные организации, так и клиенты кредитных организаций, являющиеся нарушителями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом ЦБ РФ вправе применить по факту выявления в деятельности кредитных организаций меры воздействия за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вплоть до отзыва у них за это банковских лицензий. Немаловажное значение имеют и полномочия должностных лиц уполномоченного органа в области применения соответствующих мер воздействия за совершенные противоправные деяния в рассматриваемой сфере.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В качестве средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестаций могут использоваться:

- подготовка докладов;
- тесты по итогам освоения нескольких тем (при проведении промежуточной аттестации);
- проведение экзаменационного зачета по итогам аттестации обучающегося.

Контрольные вопросы:

1. Реализация риск-ориентированного подхода в деятельности кредитной организации.
2. Правовые проблемы внедрения новых технологий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Деятельность кредитной организации по цифровой идентификации клиентов и выгодоприобретателей.
4. Формы взаимодействия кредитных организаций с Федеральной службой по финансовому мониторингу.
5. Основные понятия каунтеракционного законодательства: цели Федерального закона от 08.07.2001 № 115-ФЗ; доходы, полученные преступным путем; легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем; финансирование терроризма; организация внутреннего контроля; идентификация; упрощенная идентификация клиента; национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (национальная оценка рисков); подозрительные операции;
6. 40 Рекомендаций ФАТФ и их имплементация в национальное законодательство;
7. Последствия отказа государства от исполнения Рекомендаций ФАТФ.
8. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию.
9. Новые технологии в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: путь к более эффективному внедрению Стандартов ФАТФ.
10. Реализация риск-ориентированного подхода в деятельности кредитной организации.
11. Правовые проблемы внедрения новых технологий в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования идентификационной информации клиента при ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Характеристика трехуровневой структуры мониторинга рисков вовлечения банков в легализацию преступных доходов и финансирование терроризма.
14. Информационное взаимодействие в части ПОД/ФТ/ФРОМУ и валютного контроля и их эффективность.
15. Платформа «Знай своего клиента»: правовые основы реализации, цели, значение.
16. Оценка конституционности критериев отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных

предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций.

17. Правовые основы и оценка деятельности межведомственной комиссии при Банке России.

18. Сравнительный анализ методических подходов к оценке рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма и определение вариантов их совместного применения.

19. Алгоритм анализа рисков российских банков, ориентированный на выявление индикатора вовлечения в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

20. Ранжирование рисков финансирования терроризма и возможности его использования в анализе страновых рисков российских банков.

21. Личный кабинет как часть государственной информационной системы "Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу": содержание, порядок доступа и использования.

22. Способы цифровой идентификации. Обязанность банков с универсальной лицензией обеспечить доступность банковских услуг с помощью удаленной идентификации.

23. Упрощенная идентификация: правовая процедура и основания реализации.

24. Нормативно-правовые исключения из юридического принципа обязательной идентификации.

25. Правовые проблемы и юридические угрозы биометрической и удаленной идентификации.

26. Законные основания для ограничения права распоряжения ЭДС в рамках процедур ПОД/ФТ.

27. Законные основания для ограничения права использования ЭСП в рамках процедур ПОД/ФТ.

28. Блокчейн как новая цифровая технология: основы правового регулирования.

29. Анонимность пользователей блокчейн: правовые риски и преимущества защиты субъективных гражданских прав.

30. Технология блокчейн: новые вызовы и возможности в системе мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

31. Правовая природа и роль криптовалюты в легализации доходов, полученных преступным путем.

32. Реестр операторов информационных систем ЦБ РФ: порядок ведения и правовые последствия включения.

33. Публично-правовые и частноправовые обязанности оператора информационной системы, включенного в Реестр ЦБ РФ.

34. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

35. Меры воздействия, применяемые кредитными организациями к нарушителям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

36. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Примерные темы докладов:

1. Ориентация ФАТФ на ответственные инновации и цифровую трансформацию.

2. Нежелательные последствия и возможность противозаконного использования идентификационной информации клиента при ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Личный кабинет как часть государственной информационной системы "Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу": содержание, порядок доступа и использования.

4. Права и обязанности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

5. Ограничения и запреты, установленные в отношении кредитных организаций в рамках их деятельности по противодействию легализации доходов.

6. Меры воздействия, применяемые кредитными организациями к нарушителям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

7. Общие условия и принципы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

8. Особенности правового регулирования деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации преступных доходов в некоторых зарубежных странах.

9. Правовой статус, полномочия и организация деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.

10. Виды и содержание разрабатываемых кредитными организациями программ внутреннего контроля.

11. Отраслевая принадлежность норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма.

Инструкция по проведению правового анализа судебных актов:

Правовой анализ судебных актов следует проводить по алгоритму, включающему следующие вопросы:

1. наименование истца, ответчика, третьих лиц;
2. обстоятельства дела (факты)¹;
3. предмет спора;
4. заявленные требования², виды способов защиты права³;
5. вид процесса, вид производства
6. цель заявителя (что получал заявитель в случае удовлетворения своих требований);
7. правовая позиция⁴ истца;
8. правовая позиция ответчика;
9. правовая позиция иных лиц;
10. нормы права, подлежащие применению к спорным отношениям;
11. выводы суда⁵ первой инстанции;
12. выводы суда апелляционной инстанции;
13. выводы судов кассационной инстанции;
14. ваше отношение к состоявшимся судебным актам – ваша, самостоятельно сформированная правовая позиция⁶ - добавление доводов, подтверждающих законность и обоснованность судебных актов, или опровергающих их.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Нормативные акты (в действующей редакции):

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // СПК Консультант Плюс;

¹ Обстоятельства дела – это события, предшествовавшие возникновению спора, конкретные юридические и фактические акты, действия. В данном пункте НЕ нужно давать правовой оценки

² Как конкретно они были сформулированы

³ Какие способы защиты предусмотрены и каким нормативно-правовым актом для данной ситуации

⁴ Правовая позиция- это обоснованное нормами права требование, отзыв на иск или мотивировка судебного акта, т.е. здесь нужно разбираться с конкретными нормами права, вплоть до пунктов и абзацев

⁵ Не нужно повторять общие обтекаемые неконкретные фразы-обороты типа «суд пришел к правильным выводам, у суда не имеется оснований для их переоценки, в полномочия суда кассационной инстанции не входит переоценка» и так далее.

⁶ Выводы типа «я согласен/не согласен с решениями»....и так далее НЕ являются ПРАВОВОЙ позицией: для нее необходимо ПРАВОВОЕ ОБОСНОВАНИЕ. Вы НЕ связаны доводами судов, напротив, обсуждаемые судебные акты должны быть подвергнуты КРИТИЧЕСКОЙ оценке и возможности найти опровержение для их отмены.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. N 14-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. N 146-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. N 145-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
6. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
7. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 г. N 138-ФЗ. // СПК Консультант Плюс;
8. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. N 195-ФЗ // СПК Консультант Плюс;
9. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1) (ред. от 03.07.2016) // СПК Консультант Плюс;
10. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» // СПК Консультант Плюс;
11. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПК Консультант Плюс;
12. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СПК Консультант Плюс;
13. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПК Консультант Плюс;
14. Федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПК Консультант Плюс;
15. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». // СПК Консультант Плюс;
16. Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".// СПК Консультант Плюс;
17. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПК Консультант Плюс;
18. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"// СПК Консультант Плюс;
19. Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России, N 65 - 66, 04.08.2017.
20. Федеральный закон от 27.12.2009г. № 349-ФЗ «О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о

противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 28.12.2009г. № 52 (часть I) ст. 6425;

21. Указание Банка России от 17.10.2018 N 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

22. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

23. Указание Банка России от 09.08.2004г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» // Вестник Банка России. 10.09.2004г. № 54;

24. Указание Банка России от 26.12.2022 N 6336-У "О порядке реализации Банком России полномочий, предусмотренных частью 18 статьи 5 и частью 17 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2023 N 72935)

25. Указание Банка России от 22.08.2022 N 6225-У "О критерии для мобильных приложений банков с универсальной лицензией, посредством которых обеспечивается возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.10.2022 N 70430)

26. Информационное письмо Банка России от 29.02.2008г. № 13 «Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Вестник Банка России. 12.03.2008г. № 12;

27. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

28. Положение Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

29. Положение Банка России от 12.12.2014 N 444-П (ред. от 05.10.2021) "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"(Зарегистрировано в Минюсте России 20.01.2015 N 35594)

30. Положение Банка России от 16.12.2020 N 746-П "О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.01.2021 N 62191)

31. Приказ Минцифры России от 26.11.2020 N 624 (ред. от 31.01.2022) "Об утверждении перечня угроз безопасности, актуальных при идентификации заявителя - физического лица в аккредитованном удостоверяющем центре, выдаче квалифицированного сертификата без его личного присутствия с применением информационных технологий путем предоставления сведений из единой системы идентификации и аутентификации и единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, а также хранении и использовании ключа электронной подписи в аккредитованном удостоверяющем центре" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.12.2020 N 61689)

32. Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.04.2015 N 43 "Рекомендации по применению признаков группы 13 приказа Росфинмониторинга от 8 мая 2009 года N 103 "Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок";

33. Письмо Росфинмониторинга от 15.05.2020 N 01-01-40/9140 <О мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента>;

34. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 N 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

35. Приказ Росфинмониторинга от 01.07.2015 N 191 "Об утверждении положения об Управлении эксплуатации информационных систем Федеральной службы по финансовому мониторингу"

36. Письмо Банка России от 26.01.2005 N 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами";

37. Письмо Банка России от 24.12.2003 N 179-Т "Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов";

38. Письмо Банка России от 13.07.2005 N 99-Т "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

39. Письмо Банка России от 13.03.2008 N 24-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций";

40. Письмо Банка России от 04.07.2008 N 80-Т "Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями";

41. Письмо Банка России от 01.11.2008 N 137-Т "О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций";

42. Письмо Банка России от 16.09.2010 N 129-Т "Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц";

43. Письмо Банка России от 10.11.2014 N 191-Т "О направлении в Росфинмониторинг информации по отдельным операциям клиентов";

44. Письмо Банка России от 31.12.2014 N 236-Т "О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов";

45. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" (утв. Банком России 02.04.2015 N 9-МР);

46. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" (утв. Банком России 02.04.2015 N 10-МР);

47. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" (утв. Банком России 05.05.2015 N 12-МР);

48. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям" (утв. Банком России 15.07.2015 N 17-МР);

49. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов" (утв. Банком России 04.12.2015 N 35-МР);

50. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"(утв. Банком России 02.02.2017 N 4-МР);

51. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"(утв. Банком России 09.02.2017 N 5-МР);

52. "Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов"(утв. Банком России 14.01.2019 N 2-МР)

53. "Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2022 год" (подготовлен Росфинмониторингом)

54. ФАТФ (2021 г.), «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ», ФАТФ, г. Париж, Франция, <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/opportunities-challenges-new-technologies-aml-cft.html>

2. Судебная практика

1. Дело № А41-15132/2018
2. Определение Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 01.03.2023 № 88-9876/2023
3. Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 19.04.2022 по делу № 88-8224/2022
4. Кассационное определение Девятого кассационного суда общей юрисдикции от 20.01.2021 № 88а-824/2021 по делу N 2а-2281/2020
5. Апелляционное определение Московского городского суда от 20.10.2022 по делу № 33-41465/2022

Для темы № 7

1. Апелляционное определение Московского городского суда от 08.06.2021 по делу N 33-21899/2021
2. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20.03.2023 N Ф04-8335/2022 по делу N А45-13151/2022
3. Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 19.04.2023 N 88-7995/2023 по делу N 2-140/2022
4. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 20.02.2023 N Ф01-2888/2022 по делу N А43-462/2022
5. Определение Второго кассационного суда общей юрисдикции от 23.09.2021 по делу N 88-18557/2021

6. Определение Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 26.08.2021 по делу N 88-21710/2021, 2-30/2020

6.1 Для темы № 8

7. Определение СК по административным делам Верховного Суда РФ от 20 апреля 2018 г. N 78-КГ17-101

8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. N 32 "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного иму

9. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 2 февраля 2021 г. N 44-КГ20-17-К7

10. Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 19.04.2023 N 88-7995/2023 по делу N 2-140/2022

11. Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 11.04.2023 N 88-6958/2023

12. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 02.02.2021 N 44-КГ20-17-К7, 2-2886/2019

13. Постановление Конституционного Суда РФ от 04.07.2022 N 27-П "По делу о проверке конституционности части 1 статьи 17 Федерального закона "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам", пункта 5 статьи 4 Федерального закона "О личном подсобном хозяйстве" и пункта 1 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданки Е.И. Коровицкой"

Для темы № 9

14. Определение Четвертого кассационного суда общей юрисдикции от 01.03.2023 N 88-9876/2023

3. Основная учебная и научная литература:

1. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.

2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2019 - 608 с. — Режим доступа : <http://ebs.prospekt.org/book/41169>

3. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: Учеб. пособие для бакалавров и магистров / Отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017.

4. Цирин А.М., Артеменко Е.А. Цифровые технологии и искусственный интеллект как средства профилактики проявлений коррупции в контрольной (надзорной) деятельности: отечественный и зарубежный опыт // Журнал российского права. 2023. N 3. С. 126 - 142.
5. Лавроненко Р.А. Легализация преступных доходов, совершаемая в кредитно-финансовой системе с использованием криптовалюты // Безопасность бизнеса. 2018. N 5. С. 57 - 63.
6. Бажутов С.А. Проблемы правоприменения по делам о легализации преступных доходов: анализ судебной практики и вопросы толкования // Законность. 2020. N 12. С. 3 – 8
7. Чукреев В.А., Семенов Н.В. Противодействие легализации цифровых валют с использованием информационно-телекоммуникационных технологий // Законность. 2021. N 10. С. 33 - 36.
8. Рыбакова С.В. Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации правосубъектности кредитных организаций // Финансовое право. 2022. N 2. С. 9 - 13.
9. Долгиева М.М. Противодействие криптопреступности уголовно-правовыми средствами // Актуальные проблемы российского права. 2023. N 2. С. 171 - 177.
10. Достов В.Л., Шуст П.М. Рынок криптовалют: риски и возможности для кредитных организаций // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. N 1. С. 75 - 86.
11. Волос А.А. Принципы гражданского права в условиях цифровизации: проблемы методологии исследования // Российский юридический журнал. 2022. N 4. С. 55 - 64.
12. Ализде В.А. О формировании правового регулирования контроля за оборотом криптовалюты в антикриминальных целях (на примере Европейского союза) // Международное уголовное право и международная юстиция. 2018. N 3. С. 19 - 22.
13. Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства // Lex russica. 2019. N 7. С. 130 - 140.
14. Егорова М.А., Кожевина О.В. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2020. N 1. С. 81 - 91.
15. Долгиева М.М. Легализация криптовалюты: судебная практика // Законность. 2021. N 3. С. 50 - 54.
16. Колоткина О.А. Вопросы обеспечения национальной безопасности государства в условиях цифровизации // Государственная власть и местное самоуправление. 2021. N 7. С. 7 - 10.

17. Алексеенко А.П. Регулирование оборота криптовалютных фьючерсов: подходы КНР и Сингапура // Предпринимательское право. 2020. N 3. С. 60 - 65.

18. Трунцевский Ю.В. Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // Банковское право. 2018. N 2. С. 18 - 28.

19. Егорова М.А., Кожевина О.В., Севостьянов М.В., Пономарева Д.В., Ван Г. Исследование правовых проблем выпуска и обращения криптовалют на блокчейне для целей налогообложения // Право и цифровая экономика. 2022. N 2. С. 10 - 15.

20. Хоменко Е.Г. О возможности использования криптовалюты при оказании платежных услуг // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. N 3. С. 79 - 83.

21. Фазилов Ф.М. Риски применения виртуальных активов в отмывании денег // Финансовое право. 2022. N 3. С. 35 - 36.

22. Леднева Ю.В. Правотворчество в сфере цифровизации публичных финансов // Финансовое право. 2021. N 9. С. 12 - 16.

23. Афанасьев С.Д., Терещенко И.А., Яцкевич Д.А. Биометрическая идентификация и права человека: демаркационная линия // Закон. 2022. N 3. С. 33 - 46.

24. Цифровая экономика: актуальные направления правового регулирования: научно-практическое пособие / М.О. Дьяконова, А.А. Ефремов, О.А. Зайцев и др.; под ред. И.И. Кучерова, С.А. Сеницына. Москва: ИЗиСП, НОРМА, 2022. 376 с.

25. Сольцин Л.О. Цифровые технологии: понятие, виды // СПС КонсультантПлюс. 2023.

26. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Цифровые активы: правовой анализ: монография. Москва: 4 Принт, 2020. 304 с.

27. Галали, Ризгар Дж. Азиз. Совершенствование мониторинга рисков вовлечения банков в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма: дис. ... кандидата экономических наук ; спец. 08.00.10 защищена 23.12.2021; утверждена 28.12.2021 / Р.Дж.А. Галали; Место защиты: Финуниверситет; Работа выполнена: ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)». - Ростов-на-Дону, 2021. - 175 с.

28. Мchedlishvili, P. S. Роль криптовалюты в легализации доходов, полученных преступным путем / P. S. Мchedlishvili, A. I. Аманлиев // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/69ECVN621.pdf>

29. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 13.07.2021).

30. Международный опыт противодействия преступной деятельности с использованием криптовалюты: учебно-практическое пособие / Т.В. Пинкевич, Е.С. Смольянинов – Москва : Академия управления МВД России, 2021. – 108 с.

31. Карпова Е.Н. Анализ реализации Центральным банком РФ надзорной функции в сфере противодействия легализации преступных доходов [Электронный ресурс] // Modern Science. 2020. №1-2. С. 65-69. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_42315927_78164346.pdf (дата обращения: 13.07.2021).

32. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – 696 с.

33. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf> (дата обращения: 15.07.2021).

34. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для банковского сектора (октябрь 2014 г.) [Электронный ресурс]. URL: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/rukovodstvo_fatf_rop_v_bankovskom_sektore.pdf (дата обращения: 15.07.2021).

35. Карпова Е.Н., Калюжнова М.А. Противодействие легализации преступных доходов в банковской сфере. Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и ее регионов: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (г. Симферополь, 26-27 сентября 2019 года). – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2019. – С. 215-217.

36. Басс А.Б., Каратаев М.В. Основы управления риском вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов [Электронный ресурс] // Финансы и кредит. 2010. №26 (410). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-upravleniya-riskom-vovlecheniya-banka-v-protsessy-legalizatsii-prestupnyh-dohodov> (дата обращения: 15.07.2021).

37. Раздорожный К.Б. Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2019. N 7 (59)

38. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг и цифровая экономика: вызовы и пути их решения // Финансовое право. 2018. N 8. С. 3 - 7.

39. Костикова Е.Г. Криптовалюты в финансовой системе России: новые подходы к правовому регулированию // Безопасность бизнеса. 2022. N 4. С. 41 - 47.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

5.1. Обеспечение образовательного процесса иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее – ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Помимо электронных библиотек Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА) на основании лицензионных договоров, и имеющие адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), так и вне ее.

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие справочно-правовые системы, базы данных и электронные библиотечные системы:

5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры:
----	----------------	-----------	---	---

				- № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03 2022г. по 19.03.2023 г.; - № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https://apps.webofknowledge.com	ФГБУ «Государственная публичная научно-техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований»
----	----------------	-----------	---	---

				(РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.
2.	Scopus	сторонняя	https://www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно

6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	http://elibrary.ru	<p>ООО «РУНЕБ», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	<p>ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	<p>ООО «ЛитРес», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/Б-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.;

				- № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.; - № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.
--	--	--	--	--

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	ООО «КноРус медиа», договоры: - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;

				- № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	https://search.rsl.ru/	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.; - № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; - № 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по 02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	https://elknigi.ru/	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по 04.04.2024 г.
6.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с

				03.07.2019 г. по 02.07.2020 г; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.
--	--	--	--	--

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения, состав которого подлежит ежегодному обновлению.

5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по учебной дисциплине (модулю)

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации учебной дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
2.	Антивирусная защита	Kaspersky Workspace Security	Лицензия
		По договорам: № 31907848213 от 03.06.2019 г. № 31806590686 от 14.06.2018 №31705098445 от 30.05.2017 № 31603346516 от 21.03.2016	
3.	Офисные пакеты	Microsoft Office	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05. 2019 г.	

		№ 31806485253 от 21.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
4.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
5.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
6.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
7.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
8.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
9.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
10.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
11.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

В реализации дисциплины (модуля) задействованы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Для проведения занятий лекционного типа обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, которые хранятся на электронных носителях.

5.3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская д.9 стр.1, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 135 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 42 шт.,
- стол студенческий трехместный – 10 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,
- стул – 135 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 76 шт. (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду),
- проектор с моторизованным лифтом Epson EB-1880 – 1 шт.,
- экран Projecta с электронным приводом – 1 шт.

Электронный читальный зал располагается на первом этаже, предназначенного для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, рабочие места в читальном зале оборудованы современными эргономичными моноблоками с качественными экранами, а также аудио гарнитурами.

Комплекс средств:

- рабочее место с увеличенным пространством – 2 шт.,
- наушники «накладного» типа – 1 компл.,
- лупа ручная для чтения 90mmx13.5mm – 1 шт.,
- линза Френеля в виниловой рамке 300*190 – 1 шт.

2. Читальные залы на 93 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 24 шт.,
- стол студенческий трехместный – 2 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 7 шт.,
- стул – 93 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 4 шт.,
- стул – 4 шт.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, расположенное по адресу: г. Москва, наб. Шитова, д. 72 корп. 3, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включает в себя:

- компьютер студенческий Lenovo – 16 шт.,

- стол студенческий одноместный – 16 шт.,
- стол студенческий двухместный – 17 шт.,
- стул – 42 шт.