ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВСЕРОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ
МИНИСТЕРСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Факультет международного бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ О.М. Куликова
«25» марта 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
повышения квалификации

«Цифровые и комплаенс-инструменты во внешней торговле»

Согласовано:
Декан ФМБ
_____ А.А. Гришкова
«23» марта 2026 г.

Директор методического центра
по совершенствованию
образования в сфере ВЭД
_____ А.В. Бадулина
«23» марта 2026 г.

Проректор по дополнительному
профессиональному образованию
_____ А.А. Никитенко
«23» марта 2026 г.

Москва, 2026

Разработчик(и) программы:

- Понаморенко Владислав Евгеньевич – профессор кафедры публичного права, доктор юридических наук, доцент.
- Глазов Максим Сергеевич – генеральный директор ООО «ЦМТ Цифровая Академия Будущего».

1. Общая характеристика программы

1.1. Цель реализации

Целью дополнительной программы повышения квалификации «Цифровые и комплаенс-инструменты во внешней торговле» является формирование комплексных представлений об актуальном цифровом и комплаенс-инструментарии (в том числе их взаимосвязи), применяемом участниками внешнеэкономической деятельности (ВЭД) в условиях внешних ограничений и современных приоритетов региональной экономической интеграции.

Основные задачи программы:

- сформировать комплексное представление о технологических основах, разновидностях, направлениях использования цифровых технологий в сфере внешней торговли (в том числе технологии блокчейн и искусственного интеллекта);
- обучить основам применения цифровых технологий (включая стейблкоины и цифровые валюты центральных банков) в трансграничных платежах;
- сформировать знания о технологиях и регуляторных основах цифровизации контрактов (смарт-контракты) и оборотных инструментов (чеки, векселя, коносаменты) в сфере внешней торговли;
- развить умения использовать цифровые инструменты торгового финансирования (цифровой факторинг, цифровые аккредитивы и др.) в сфере внешней торговли;
- сформировать системные представления о понятии, элементах и требованиях к внешнеторговому комплаенсу в современных условиях;
- обучить основам применения риск-ориентированного подхода в построении комплаенс-системы участника ВЭД в условиях цифровых и санкционных рисков;
- развить умения формировать документальные и организационные основы антиотмывочного, валютного-платежного и санкционного комплаенса в сфере внешней торговли.

Программа разработана в рамках комплекса процессных мероприятий «Подготовка кадров» Государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», в целях содействия деятельности инициированного ВАВТ Минэкономразвития России Консорциума «Кадры ВЭД» и Методического центра по совершенствованию образования в сфере ВЭД.

1.2. Нормативная правовая база

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 24.03.2025 № 266 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 22.02.2018 №124 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям)» (с изменениями и дополнениями от 08.02.2021)
- Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 17.06.2019 № 409н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по внешнеэкономической деятельности»;
- Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей руководителей и

специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования» (утв. приказом Минздравсоцразвития России от 11.01.2011 № 1н.);
- Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утв. Минобрнауки России 22.01.2015 № ДЛ-1/05вн);
- Методические рекомендации по использованию электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дополнительных профессиональных образовательных программ Министерства образования и науки Российской Федерации от 10.04.2014 № 06-381;
- Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 21.04.2015 № ВК-1013/06 о новых Методических рекомендациях по использованию электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дополнительных профессиональных образовательных программ.

1.3. Категория слушателей

- Лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование (подтверждается документом об образовании и (или) о квалификации);
- лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование (подтверждается справкой об обучении или письмом из образовательной организации).

Целевую аудиторию программы составляют:

Преподаватели российских организаций высшего образования, а также студенты основных образовательных программ высшего образования российских организаций высшего образования.

1.4. Формы обучения и общая трудоемкость программы

Форма обучения: очно-заочная, с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Общая трудоемкость программы составляет 36 академических часов, включая:
- 16 часов контактной работы, из них 16 часов с использованием ДОТ;
- 11 часов самостоятельной работы, из них 1 час отведен на подготовку к итоговой аттестациии;
- 9 часов электронного обучения, из них 1 час отведен на прохождение итоговой аттестациии.

В программу включен факультативный модуль – 8 часов, из них: 4 часа – контактная работа с использованием ДОТ, 4 часа – самостоятельная работа.

1.5. Срок обучения

Срок обучения составляет 1 месяц.

1.6. Документ о квалификации

При успешном освоении программы лицам, имеющим документ об образовании и (или) о квалификации, выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

При освоении программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

1.7. Планируемые результаты обучения

Компетенции

Программа направлена на освоение (совершенствование) следующих компетенций:

Виды деятельности	Профессиональные компетенции или трудовые функции (формируются и (или) совершенствуются)	Знания	Умения	Навыки
Внешне-экономическая деятельность Профессиональный стандарт «Специалист по внешнеэкономической деятельности» (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 17.06.2019 № 409н)	**ПК-1.** Способность проводить анализ оптимального использования цифровых технологий (блокчейн, искусственный интеллект, токенизация) в процессах внешнеэкономической деятельности	– технологических основ блокчейна, смарт-контрактов, токенизации и Web3-инфраструктуры; – направлений применения ИИ в ВЭД (анализ контрагентов, прогнозирование рисков, автоматизация документооборота); – архитектуры блокчейн-сетей, типов кошельков, механизмов мультисиг и escrow; – российских и международных регуляторных подходов к цифровым активам.	– оценивать применимость конкретных цифровых технологий для различных внешнеторговых операций; – интегрировать цифровые технологии в процедуры поиска и проверки контрагентов, документооборота и финансовых расчетов для повышения скорости, прозрачности и безопасности сделок; – выбирать оптимальную блокчейн-сеть и тип кошелька под задачи расчетов; – использовать основы применения стейблкоинов и CBDC в трансграничных расчетах.	– подбора и оценки цифровых инструментов под задачи своей организации; – выбора оптимальной блокчейн-сети и типа кошелька под задачи расчетов.
	ПК-2. Способность разрабатывать, внедрять и контролировать	– структуры и элементов комплаенс-системы участника ВЭД	– применять риск-ориентированный подход при построении комплаенс-	– построения комплаенс-системы для участника ВЭД с учетом цифровых

Виды деятельности	Профессиональные компетенции или трудовые функции (формируются и (или) совершенствуются)	Знания	Умения	Навыки
	систему комплаенс в организации при осуществлении внешнеэкономической деятельности, обеспечивающую соблюдение требований санкционного законодательства	(политики, процедуры, роли); – требований антиотмывочного законодательства. – основ валютного регулирования и валютного контроля в РФ; – актуальных санкционных режимов; – риск-ориентированного подхода в комплаенсе.	системы в условиях цифровых и санкционных рисков; – осуществлять проверку контрагентов, мониторинг платежей и сделок, – формировать документальные и организационные основы антиотмывочного, валютно-платежного и санкционного комплаенса.	и санкционных рисков; – формирования документальных основ различных видов комплаенса.
Образование и наука (в сфере профессионального обучения, профессионального образования, дополнительного образования) Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования» (утв. приказом Минздравсоцразвития России от 11.01.2011 № 1н.)	**ОПК-1.** Способен участвовать в разработке основных и дополнительных образовательных программ, разрабатывать отдельные их компоненты (в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий)	– основных принципов проектирования, учебно-методического обеспечения дисциплины образовательной программы; – современных образовательных технологий и методики обучения.	– формулировать цель и задачи дисциплины, проектировать ее структуру, разрабатывать критерии оценивания результатов программы; – разрабатывать упражнения, соответствующие целям и задачам дисциплины образовательной программы; – применять современные педагогические подходы и методы в учебном процессе.	– анализа потребностей в обучении и адаптации дисциплины образовательной программы под специфику актуальных требований рынка к компетенциям выпускника; – организации управления процессом разработки и реализации дисциплины образовательной программы.

2. Содержание программы

2.1. Календарный учебный график

Календарный учебный график заполняется с помощью условных обозначений:
ЭО – электронное обучение;
ДОТ – дистанционные образовательные технологии;
УЗ – учебные занятия;
СР – самостоятельная работа;
ИА – итоговая аттестация.

Период обучения
1 месяц
ЭО, ДОТ, УЗ, СР, ИА

2.2. Учебный план

2.2.1. Учебный план основного модуля

№	Название раздела	Трудоемкость, час	Количество часов							Формируемые компетенции
			Контактная работа (с применением ДОТ)			Электронное обучение			СР	
			всего	в том числе		всего	в том числе			
				лекции	практические		лекции	практические		
1.	Цифровые инструменты во внешней торговле: вводная информация	5	-	-	-	4	4	-	1	ПК-1
2.	Блокчейн и ИИ-решения в сфере внешней торговли	4	3	-	3	-	-	-	1	ПК-1
3.	Web3-операционная модель: роли, подписи, безопасность, escrow по этапам поставки	2	1	-	1	-	-	-	1	ПК-1
4.	Токенизация активов и цифровое торговое финансирование	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-1
5.	Комплаенс-инструменты во внешней торговле в условиях цифровизации и внешних ограничений: вводная информация	5	-	-	-	4	4	-	1	ПК-2
6.	Комплаенс в области цифрового торгового финансирования	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-2
7.	Антиотмывочный комплаенс в ВЭД	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-2
8.	Валютно-платежный комплаенс в ВЭД	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-2
9.	Санкционный комплаенс в ВЭД	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-2

10.	Крипто-комплаенс в ВЭД	3	2	-	2	-	-	-	1	ПК-2
11.	Итоговая аттестация	2	-	-	-	1	-	1	1	ПК-1 ПК-2
	ИТОГО	**36**	16	-	16	9	8	1	11	

2.2.2. Учебный план факультативного модуля

		Трудоемкость, час	**Количество часов**							**Формируемые компетенции**
			Контактная работа (с применением ДОТ)			**Электронное обучение**			**СР**	
			всего	**в том числе**		**всего**	**в том числе**			
				лекции	**практические**		**лекции**	**практические**		
1.	Методические аспекты преподавания дисциплин по цифровым и комплаенс-инструментам во внешней торговле	8	4	-	4	-	-	-	4	ОПК-1

2.3. Рабочие программы модулей

2.3.1. Структура и содержание модулей

2.3.1.1. Структура и содержание основного модуля

№	Раздел	Содержание разделов	Формат обучения
1.	Цифровые инструменты во внешней торговле: вводная информация	• FinTech в ВЭД: цифровые платежные рельсы, эквайринг, PSP/EMS, мультивалютные расчеты • Стейблкоины и расчеты 24/7: USDT/USDC, ончейн-переводы, ликвидность, сценарии применения в торговых сделках • Web3-AI инфраструктура для ВЭД: блокчейн-сети, кошельки, смарт-контракты, мультисиг, escrow и автоматизация расчетов • Токенизация в международной торговле: цифровые активы, товарные/денежные токены, DeFi-механики финансирования поставок	Электронное обучение (видеолекции)
2.	Блокчейн и ИИ-решения в сфере внешней торговли	• Роль технологий в ВЭД • ВЭД как система данных, доверия и рисков • Блокчейн (DLT) в ВЭД: возможности и границы • Искусственный интеллект (ИИ) в ВЭД: технический минимум • IoT в связке с ИИ для ВЭД • Международные кейсы (технология + право + практика) • Российский опыт и ближайшие сценарии • Ближайшее будущее: сценарии использования ИИ в ВЭД (2–4 года)	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий на практических примерах, разбор кейсов)

3.	Web3-операционная модель: роли, подписи, безопасность, escrow по этапам поставки	• Web3 как операционный контур сделки • Роли участников Web3-сети • Цифровые подписи в Web3 • Безопасность приватных ключей • Смарт-контракт как эскроу (условное депонирование) • Этапы Web3-сделки в ВЭД (сквозной процесс) • Переход к Web4 в ВЭД	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий на практических примерах, разбор кейсов)
4.	Токенизация активов и цифровое торговое финансирование	• Токенизация в контексте ВЭД, экономические проблемы, которые она решает • Торговые инструменты, котрые легче всего токенизируются, их юридическая упаковка • Формы цифровых денег для расчетов в токенизированной сделке, чем они различаются • Токенизация торговых активов: дебиторка, складские расписки, гарантии и eBL. Особенности учета и комплаенса • Российский контур токенизации, масштабирование при запуске пилота	Контактная работа с применением ДОТ (дискуссия со слушателями, разбор основных понятий на практических примерах, разбор кейсов)
5.	Комплаенс-инструменты во внешней торговле в условиях цифровизации и внешних ограничений: вводная информация	• Комплаенс-система участника ВЭД: основные понятия, принципы организации, документация • Понятие и направления внешнеторгового комплаенса • Влияние цифровизации на комплаенс-функцию участника ВЭД • Влияние санкционной повестки на комплаенс-функцию участника ВЭД	Электронное обучение (видеолекции)
6.	Комплаенс в области цифрового торгового финансирования	• Цифровые технологии и стандарты для цифровизации контрактов и оборотных инструментов в ВЭД • Правовая специфика электронного коносамента (eBL), модельный закон UNCITRAL MLETR • Цифровизация инструментов торгового финансирования (аккредитивы, факторинг, SCF) • Модели цифровизации трансграничных платежей, преимущества/риски, которые они создают для ВЭД • Почему стык юрисдикций создает наиболее сложные комплаенс-проблемы при цифровизации, и как их выявлять на практике?	Контактная работа с применением ДОТ (разбор нюансов на практических примерах)
7.	Антиотмывочный комплаенс в ВЭД	• Международные и национальные основы AML-комплаенса в ВЭД • TBML (Trade-Based Money Laundering) как специфический риск внешней торговли • Три взаимосвязанных слоя проверки: контрагент, экономический смысл, маршрут денег • Посредники, платежи третьим лицам и enhanced due diligence (EDD)	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий, обсуждение ключевых вопросов антиотмывочного комплаенса, разбор практических примеров)

		• Red flags, матрица решений и пакет доказательств для банка	
8.	Валютно-платежный комплаенс в ВЭД	• Разграничение понятий: валютное регулирование, валютный контроль и внутренний валютно-платежный комплаенс • Постановка контракта на учет как элемент управления сделкой • Риски несогласованности документов и платеж третьему лицу • Связь валютно-платежного комплаенса с санкционным контролем и AML/TBML • Минимальный пакет доказательств для банка и CAPA-подход	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий, обсуждение ключевых аспектов валютно-платежного комплаенса, разбор кейсов)
9.	Санкционный комплаенс в ВЭД	• Санкционный комплаенс как процесс, а не разовая проверка • Правило 50%, цепочки владения и фактический контроль (ownership/control) • Санкционный контур сделки: товар, логистика, услуги, платеж как единое целое • Событийный рескрининг: поздние изменения как триггер повторной проверки • Связь санкционного комплаенса с валютно-платежным комплаенсом и AML/TBML • Кейс-менеджмент, CAPA-подход, событийный рескрининг и фиксация «снимка» проверки	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий, обсуждение ключевых вопросов санкционного комплаенса, разбор практических примеров)
10.	Крипто-комплаенс в ВЭД	• Риск возникает не в кошельке, а в точке появления цифрового актива в сделке • Сквозная проверка: контрагент, провайдер (VASP/OTC), кошелек и юрисдикция • Санкционный контроль, AML/KYT и Travel Rule в криптоканале • Source of Funds / Source of Wealth и доказательственный пакет (evidence pack) • RegTech-стек, международные модели и карта внедрения	Контактная работа с применением ДОТ (разбор основных понятий, обсуждение ключевых аспектов крипто-комплаенса, разбор кейсов)

2.3.1.2.Структура и содержание факультативного модуля

	Раздел	**Содержание разделов**	**Формат обучения**
1.	Методические аспекты преподавания дисциплин по цифровым и комплаенс-инструментам во внешней торговле	Разработка учебных программ и курсов	Контактная работа с применением ДОТ (разбор, как структурировать материал от простого к сложному, основываясь на реальных бизнес-процессах).
		Активные методы обучения	Контактная работа с применением ДОТ (разбор примеров использования бизнес-кейсов и дискуссий).
		Разработка учебно-методического материала	Контактная работа с применением ДОТ (разбор нюансов разработки методического материала)

2.3.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы слушателей

2.3.2.1.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы слушателей основного модуля

Самостоятельная работа слушателей предполагает изучение презентационного материала по итогам контактной работы с преподавателем посредством ДОТ, глоссария, лонгридов, дополнительной литературы и разбор кейсов.

	Раздел	Содержание самостоятельной работы
1.	Цифровые инструменты во внешней торговле: вводная информация	Изучение глоссария, лонгрида, литературы, указанной в списке рекомендуемой литературы.
2.	Блокчейн и ИИ-решения в сфере внешней торговли	Изучение глоссария, презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса. Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему в ВЭД технологии нельзя оценивать «вообще», а нужно привязывать к пяти потокам: товар, документы, деньги, регуляторика, риски и доказательства? 2. В чем принципиальная разница между DLT как инструментом доказуемости и согласования событий и AI как инструментом интерпретации и оценки данных? 3. Когда бизнесу достаточно «якорения» документа в реестре, а когда нужен полноценный цифровой оригинал оборотного документа? 4. Почему eBL и другие электронные торговые документы не масштабируются без правового признания контроля, владения и передачи? 5. Какие юридические и эксплуатационные вопросы должны быть решены в DLT-контуре помимо самой технологии? 6. Как выглядит практический конвейер Document AI в ВЭД — от OCR и анализа структуры до извлечения реквизитов и проверки логики комплекта документов? 7. Почему в риск-скоринге ВЭД модели на табличных признаках и градиентный бустинг часто оказываются особенно эффективными? 8. В каких ситуациях графовые модели позволяют увидеть риск, который не виден в обычной строке декларации? 9. Как IoT-телеметрия может использоваться в ВЭД как источник фактов о состоянии груза, маршруте и вмешательстве в поставку? 10. Чем LLM-ассистент отличается от агента и почему в ВЭД нельзя отдавать критические решения полностью на автомат? 11. Почему без MLOps, мониторинга качества и feature store даже хорошая модель быстро теряет практическую ценность?

3.	Web3-операционная модель: роли, подписи, безопасность, escrow по этапам поставки	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему Web3-операционная модель в ВЭД начинается с проектирования ролей и прав доступа, а не с выбора токена или кошелька? 2. Какие роли являются критичными для такой сделки: экспортер, импортер, банк, перевозчик, инспектор, комплаенс-функция, хранитель ключей, арбитр? 3. Чем подпись транзакции отличается от подписи структурированного сообщения и подписи хэша документа? 4. Почему для корпоративной сделки предпочтительны MultiSig и threshold approval, а не подпись одним ключом? 5. Какие события целесообразно фиксировать on-chain, а какие документы и данные разумнее хранить off-chain? 6. Какие риски для внешнеторговой сделки создает слабое управление приватными ключами и почему безопасность в Web3 строится вокруг custody-модели? 7. Зачем в корпоративной ВЭД-сети нужен permissioned-режим с разграничением видимости данных для банка, перевозчика, склада и комплаенса? 8. Почему escrow в Web3 должен быть поэтапным и работать как машина состояний, а не как разовая кнопка release? 9. Какие события могут запускать частичное раскрытие средств: производство, инспекция, упаковка, передача груза перевозчику, eBL, прибытие в порт, финальная доставка? 10. Где в этой модели проходит граница между автоматизацией, смарт-контрактом и решением человека?
4.	Токенизация активов и цифровое торговое финансирование	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему токенизация особенно востребована во внешней торговле, хотя классические инструменты trade finance уже существуют? 2. Что именно может стать объектом токенизации в ВЭД: денежное требование, товарораспорядительный документ, право на денежный поток или расчетный актив? 3. Почему для сделки принципиально важно разделять токенизированный торговый актив и токенизированные цифровые деньги? 4. Какие инструменты торгового финансирования легче всего переводятся в токенизированную форму: факторинг, форфейтинг, supply chain finance, гарантии? 5. Какие юридические вопросы должны быть решены до выпуска токенизированного актива: действительность

		права, уступка, обслуживание актива, банкротная защита, круг держателей? 6. Как токенизация экспортной дебиторской задолженности может сократить время от отгрузки до ликвидности и снизить стоимость капитала? 7. В каких случаях токенизация складской расписки и товарного обеспечения действительно усиливает контроль финансирующей стороны, а в каких не заменяет физическую инспекцию? 8. Чем токенизированный депозит отличается от стейблкоина, оптовой CBDC и цифрового рубля с точки зрения расчетов по внешнеторговой сделке? 9. Почему on-chain запись сама по себе не заменяет бухгалтерский, налоговый и комплаенс-контур сделки? 10. Какие условия отличают промышленный пилот токенизации от красивой, но экономически пустой цифровой витрины?
5.	Комплаенс-инструменты во внешней торговле в условиях цифровизации и внешних ограничений: вводная информация	Изучение глоссария, списка аббревиатур, лонгридов.
6.	Комплаенс в области цифрового торгового финансирования	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Назовите виды цифровых технологий, используемых в международной торговле. Сошлитесь на официальные источники. 2. Дайте понятие оборотных инструментов. Как связаны между собой цифровизация платежей и оборотных инструментов в ВЭД? 3. Какие стандарты/руководства и каких международных организаций стандартизируют цифровизацию контрактов и оборотных инструментов в ВЭД? 4. Какие преимущества дает цифровизация ВЭД для участника внешней торговли? Какие при этом дополнительные риски возникают? 5. Почему именно на стыке юрисдикций — при признании электронных записей, статуса «оригинала», электронных доказательств и цифровой аутентификации — возникают наиболее сложные комплаенс-проблемы? 6. В чем состоит правовая и практическая специфика электронного коносамента (eBL) как электронного оборотного инструмента, и почему в его контуре особое значение имеют уникальность записи, передача контроля и журналы операций? 7. Почему модельный закон UNCITRAL MLETR имеет принципиальное значение для цифровизации оборотных инструментов и торгового финансирования, и какие ограничения сохраняются при отсутствии взаимного признания режимов между юрисдикциями?

		8. Как цифровизация инструментов торгового финансирования —аккредитивов, факторинга и supply chain finance — меняет контрольные точки комплаенса и переводит фокус с формы документов на согласованность данных и воспроизводимость решений? 9. Где проходят границы допустимой автоматизации во внешней торговле при использовании смарт-контрактов, цифровых платформ и оракулов, и почему отсутствие «точек остановки» превращает локальную ошибку в системный риск? 10. Какие модели цифровизации трансграничных платежей Вам знакомы? Опишите плюсы и минусы каждой из них.
7.	Антиотмывочный комплаенс в ВЭД	Изучение лонгрида, презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Какие международные стандарты и руководства формируют основы для антиотмывочного комплаенса в ВЭД? 2. Каков механизм придания обязательности стандартам ФАТФ? Какие задачи возлагаются на частный сектор в национальной системе ПОД/ФТ? 3. Каковы правовые и институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ? Назовите надзорные органы в сфере ПОД/ФТ и типы поднадзорных (сообщающих) организаций. 4. Если участник ВЭД не относится к субъектам 115-ФЗ, почему ему все равно важно иметь антиотмывочный комплаенс? 5. Почему индикаторы TBML-рисков, изложенные в документе ФАТФ/Эгмонт от 2021 г., имеют значение не только для антиотмывочного комплаенса, но и для ВЭД-комплаенса в целом? 6. Почему именно несоответствия между контрактом, инвойсом и транспортными документами рассматриваются как один из главных сигналов TBML-риска? 7. Как в ВЭД соотносятся проверка контрагента, проверка экономического смысла сделки и анализ маршрута движения денег? 8. Почему использование посредников, агентов и платежей в пользу третьих лиц резко повышает AML-риск даже при формальной законности структуры? 9. Почему антиотмывочный комплаенс в ВЭД тесно связан с валютно-платежным, санкционным и антикоррупционным направлениями комплаенса? 10. Какие решения должна принимать компания при выявлении red flags: эскалация, углубленная проверка, изменение структуры сделки или отказ?
8.	Валютно-платежный комплаенс в ВЭД	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса

		Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему валютно-платежный комплаенс нельзя сводить только к взаимодействию с банком по уже оформленному платежу? 2. В чем различие между валютным регулированием, валютным контролем и внутренним валютно-платежным комплаенсом компании? 3. Почему постановка внешнеторгового контракта на учет является не только формальной банковской процедурой, но и элементом управления сделкой? 4. Какие риски возникают, когда контракт, инвойс, транспортные документы и платежное назначение описывают одну и ту же операцию по-разному? 5. Почему платеж третьему лицу даже при наличии деловой связи между компаниями требует усиленной комплаенс-проверки? 6. Как влияет цифровизация валютного контроля на требования к качеству данных, реквизитов и идентификаторов сделки? 7. Почему банк фактически оценивает не только законность валютной операции, но и экономический смысл всей внешнеторговой модели? 8. Как соотносятся валютно-платежный комплаенс, санкционный контроль и AML/TBML-анализ в одной и той же операции? 9. Какие элементы должны входить в минимальный пакет доказательств по нетипичной внешнеторговой сделке для банка? 10. Почему зрелая модель валютно-платежного комплаенса обязательно включает CAPA-подход и разбор причин возвратов/холдов?
9.	Санкционный комплаенс в ВЭД	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему санкционный комплаенс в ВЭД нельзя сводить к разовой проверке контрагента по санкционному списку? 2. Как меняется санкционный риск сделки, если проверка показывает не прямой листинг, а сложную цепочку владения и признаки фактического контроля? 3. Почему для ВЭД критично рассматривать товар, логистику, услуги и платеж как единый санкционный контур, а не как отдельные блоки? 4. В чем практическое значение правила 50% и почему оно требует анализа не только названия компании, но и структуры собственности? 5. Почему поздняя смена реквизитов, банка, маршрута или посредника должна восприниматься как триггер повторной санкционной проверки?

		6. Как соотносятся санкционный комплаенс, валютно-платежный комплаенс и AML/TBML-анализ в одной внешнеторговой операции? 7. Почему запреты на услуги нередко оказываются не менее чувствительными, чем прямые торговые запреты на товар? 8. Какие слабые места санкционного скрининга чаще всего приводят не к пропуску риска, а к перегрузке бизнеса ложными совпадениями? 9. Почему в санкционной среде особенно важно фиксировать результаты проверки именно на дату принятия решения по сделке? 10. Зачем участнику ВЭД нужны кейс-менеджмент, CAPA-подход и событийный рескрининг, если базовые проверки уже проведены на стадии онбординга?
10.	Крипто-комплаенс в ВЭД	Изучение презентации и записи вебинара, анализ и структурирование материала в соответствии с вопросами для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре), выполнение задания/разбор кейса Вопросы для подготовки к вебинару (обсуждения на вебинаре): 1. Почему в ВЭД недостаточно проверки только адреса кошелька, если цифровой актив уже связан с конкретной сделкой? 2. Какие элементы должны быть описаны до первого криптоплатежа: договор, инвойс, товарный документ, платежное основание, источник средств? 3. Почему корпоративный кошелек нельзя заменять адресом физического лица даже при доверии к посреднику? 4. Какие участники маршрута могут быть источником скрытого риска: VASP, OTC-партнер, кастодиан, эмитент стейблкоина, провайдер вывода? 5. Чем KYC отличается от KYT в практическом контуре внешнеторговой криптооперации? 6. Почему санкционный скрининг нельзя ограничить списком имен и почему нужно проверять адреса, сеть, эмитента, посредников и маршрут? 7. Можно ли использовать self-hosted wallet без автоматического отказа со стороны комплаенса и какие доказательства нужны? 8. Почему выбор сети для стейблкоина является вопросом комплаенса, а не только техническим решением? 9. Что должно входить в evidence pack по внешнеторговой криптооперации до платежа и после исполнения? 10. Какие признаки должны приводить к разрешению операции, запросу дополнительных документов, эскалации или отказу?

Пример кейса

Описание ситуации:

Российская экспортно-ориентированная компания «СеверТрейд» поставляет в зарубежную юрисдикцию партию температурно-чувствительной химической продукции. Перевозка идет морем, расчеты структурируются через аккредитив. Банк требует корректный

комплект документов, покупатель настаивает на прозрачности по транспортным документам и условиям перевозки, а служба комплаенса фиксирует нетипичный маршрут и множественные правки в документах.

Компания рассматривает внедрение трех решений одновременно:

- DLT-контур для фиксации событий и доказуемости версий документов
- Document AI для автоматической проверки комплекта
- IoT-датчики для контроля температуры, вскрытия контейнера и отклонения маршрута

Задание:

Изучите ситуацию, описанную в кейсе, проведите ее анализ и подготовьте ответы на вопросы:

1) Какие элементы сделки необходимо в первую очередь перевести в DLT-контур и почему именно они требуют доказуемости и контроля версии?
2) Какие блоки проверки целесообразно поручить AI-моделям, а какие решения обязательно должны оставаться за человеком?
3) Какие правовые и организационные условия нужно предусмотреть, чтобы электронные документы, результаты AI-проверки и телеметрия могли использоваться как рабочие доказательства при споре?

Пример лонгрида

Лонгрид «Антиотмывочный комплаенс в ВЭД»

ПОЧЕМУ AML/TBML-КОМПЛАЕНС СТАЛ ЦЕНТРАЛЬНОЙ ТЕМОЙ ДЛЯ ВЭД

Антиотмывочный комплаенс в сфере внешнеэкономической деятельности давно перестал быть узкой банковской темой.

Для экспортера, импортера, логистического посредника, фактора, банка и финтех-платформы он означает способность увидеть не просто платеж или пакет документов, а полную экономическую логику сделки: кто именно торгует, чем торгует, на каких условиях, какой товар или услуга лежат в основе движения денег, почему выбран именно такой маршрут, почему платеж идет именно так и насколько вся конструкция согласуется с обычной коммерческой практикой. Именно на пересечении товара, документов, цены, платежа и цепочки участников возникает ключевой риск trade-based money laundering, то есть отмывания доходов, основанного на торговых операциях.

TBML сложен тем, что опирается на внешне законную инфраструктуру международной торговли. Контракт, счет, коносамент, страховка, аккредитив, факторинг, уступка требования, складская расписка или открытый счет сами по себе не являются подозрительными.

Риск появляется тогда, когда эти инструменты используются для передачи стоимости без реального экономического смысла, для маскировки происхождения денег, для вывода средств, уклонения от контроля, дробления цепочки бенефициаров или создания мнимой задолженности. Поэтому эффективный AML/TBML-комплаенс в ВЭД строится не вокруг формального чек-листа, а вокруг риск-ориентированной модели, в которой правовая, финансовая, логистическая и документарная аналитика работают как единая система.

ПОНЯТИЙНЫЙ КАРКАС: ЧТО ИМЕННО МЫ КОНТРОЛИРУЕМ

В базовом смысле AML-комплаенс - это совокупность внутренних правил, процедур, контрольных действий, документирования и эскалации, направленных на снижение риска вовлечения организации в легализацию преступных доходов, финансирование терроризма и иные формы незаконного оборота стоимости.

В контуре ВЭД к классическим задачам KYC/CDD и мониторинга операций добавляются риски, порождаемые международной торговлей: несовпадение документов, непрозрачная структура контрагентов, нетипичные товарные потоки, третьи платежи, завышение или занижение цен, фиктивные поставки, многократное использование одних и тех же документов, а также смешение торговой, финансовой и логистической информации.

Под TBML обычно понимают использование торговых операций для сокрытия преступного происхождения средств и перемещения стоимости.

Важно, что в таких схемах деньги могут двигаться не только через классический банковский платеж. Стоимость может переноситься через манипуляции ценой, количеством, качеством, условиями поставки, маршрутом, уступкой требований, страховыми и транспортными документами, а также через финансирование под псевдоторговые обязательства.

Отсюда вытекает ключевая практическая мысль: TBML нельзя выявить только по одному документу или только по платежу; необходима сверка коммерческого замысла сделки с набором внешних и внутренних данных.

2.3.2.2.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы слушателей факультативного модуля

Самостоятельная работа слушателей в рамках факультативного модуля предполагает выполнение задания по методическим аспектам преподавания дисциплин по цифровым и комплаенс-инструментам во внешней торговле по итогам контактной работы с преподавателем посредством ДОТ.

Задание предполагает заполнение шаблона, представленного ниже, и размещение заполненного файла в личный кабинет в https://dist.vavt.ru/

Номер блока	Тема	Что включить в ответ?
1.	Определение целей и содержания проекта	Название конкретной дисциплины или темы, которую модернизируете либо создаете заново. Будет ли разработана новая дисциплина?
2.	Применение полученного опыта	Учебные занятия, которые дополняются новым материалом. Новые элементы из модуля (темы, кейсы, статистика).
3.	Оценка эффективности актуализации дисциплины	Профессиональные компетенции студентов, развивающиеся наиболее эффективно. Показатели успеваемости для измерения эффективности.

Рекомендации по заполнению:

1. Ваши ответы должны содержать четкую аргументацию и конкретные примеры.
2. Четко формулируйте цель модернизации дисциплины или разработки нового курса.
3. Подробно описывайте планируемые элементы нового содержания и технологию их интеграции в учебный процесс.
4. Обосновывайте выбор методов, оценивая, насколько они влияют на формирование профессиональных компетенций студентов.
5. Представляйте количественные показатели, позволяющие объективно оценить эффективность введенных изменений.

Блок 1: Определение целей и содержания проекта.

1. Уточните цель разработки или обновления учебно-методического комплекса по реализуемым Вами направлениям.
2. Конкретизируйте, какую именно читаемую Вами дисциплину или тему курсов вы будете модернизировать?
3. Планируется ли разработка Вами новой дисциплины после пройденного модуля (модулей)?

Блок 2: Применение полученного опыта.

Перечислите конкретные элементы содержательного наполнения модуля (модулей), которые вы планируете применять в своей преподавательской деятельности. Подробно поясните, каким образом этот материал интегрируется в существующий учебный процесс. Включите в ответ следующую информацию:

1. Какие учебные занятия (лекционные, семинарские, практические) будут дополнены новым материалом?
2. Какие именно новые элементы из модуля предполагается использовать в учебных занятиях? (тематика, кейсы, статистика, формы тестирования и т.д.)

Блок 3: Оценка эффективности актуализации дисциплины.

Опишите ожидаемые положительные изменения в организации внеэкономической деятельности среди студентов вследствие внедрения предложенного вами подхода. Аргументируйте, почему выбранные методы окажут положительное влияние на формирование профессиональных качеств будущих специалистов. Включите в ответ следующую информацию:

1. Какие профессиональные компетенции студентов будут развиваться наиболее эффективно благодаря актуализации дисциплины или внедрения нового курса?
2. Какие показатели успеваемости студентов позволят объективно измерить эффективность внедряемых методов?

3. Организационно-педагогическое обеспечение

3.1. Кадровое обеспечение

Сведения о профессорско-преподавательском составе и ведущих специалистах

Ф.И.О. преподавателя	Наименование образовательной организации, которую окончил, направление подготовки (специальность), присвоенная квалификация	Основное/дополнительное место работы, должность, ученая степень, ученое (почетное) звание, дополнительная квалификация	Стаж работы в области проф. деят., лет	Стаж научно-педагогической работы	Наименование читаемого раздела
Понаморенко Владислав Евгеньевич	Ставропольский государственный университет, специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист»	Профессор кафедры публичного права, доктор юридических наук, доцент	23	14	5, 6, 7, 8, 9, ФМ
Глазов Максим Сергеевич	Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, специальность «финансы и кредит». Московский государственный институт международных отношений МГИМО. Квалификация Магистр – юриспруденция	ООО «Цифровая Академия Будущего», Генеральный директор	20	5	1, 2, 3, 4,10

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение

3.2.1. Основная литература

1. ISO 37301:2021. Compliance management systems — Requirements with guidance for use [Electronic resource]. — Geneva : International Organization for Standardization, 2021. — URL: https://www.iso.org/standard/75080.html .
2. ISO 37302:2025. Compliance management systems — Guidelines for the evaluation of effectiveness [Electronic resource]. — Geneva : International Organization for Standardization, 2025. — URL: https://www.iso.org/standard/37302 .
3. ISO 37001:2025. Anti-bribery management systems — Requirements with guidance for use [Electronic resource]. — Geneva : International Organization for Standardization, 2025. — URL: https://www.iso.org/standard/37001 .
4. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation: The FATF Recommendations [Electronic resource]. — Paris : FATF, 2012; updated 2023. — URL: https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html .
5. Trade-Based Money Laundering: Risk Indicators [Electronic resource]. — Paris : FATF, 2021. — URL: https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Trade-Based-Money-Laundering-Risk-Indicators.pdf .
6. Virtual Assets: Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on VAs and VASPs [Electronic resource]. — Paris : FATF, 2025. — URL: https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/2025-Targeted-Upate-VA-VASPs.pdf.coredownload.pdf .

7. A Framework for OFAC Compliance Commitments [Electronic resource]. — Washington : U.S. Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control, 2019. — URL: https://ofac.treasury.gov/media/16331/download?inline= .
8. EU Best Practices for the effective implementation of restrictive measures [Electronic resource]. — Brussels : Council of the European Union, 2024. — ST 11623/24. — URL: https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11623-2024-INIT/en/pdf .
9. Guidance for EU Operators: Implementing Enhanced Due Diligence to Shield against Russia Sanctions Circumvention [Electronic resource]. — Brussels : European Commission, 2023. — URL: https://finance.ec.europa.eu/system/files/2023-12/guidance-eu-operators-russia-sanctions-circumvention_en.pdf .
10. The Wolfsberg Group, ICC and BAFT Trade Finance Principles [Electronic resource]. — Wolfsberg Group ; International Chamber of Commerce ; BAFT, 2019. — URL: https://wolfsberg-group.org/resources/correspondent-banking/54 .
11. OECD Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct [Electronic resource]. — Paris : OECD Publishing, 2018. — URL: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-due-diligence-guidance-for-responsible-business-conduct_15f5f4b3-en.html .
12. UNCITRAL Model Law on Electronic Transferable Records [Electronic resource]. — New York : United Nations, 2017. — URL: https://uncitral.un.org/en/texts/ecommerce/modellaw/electronic_transferable_records .
13. Standards Toolkit for Cross-border Paperless Trade [Electronic resource]. — Paris : International Chamber of Commerce, 2022. — URL: https://iccwbo.org/news-publications/policies-reports/standards-toolkit-for-cross-border-paperless-trade/ .
14. SAFE Framework of Standards [Electronic resource]. — Brussels : World Customs Organization, 2025. — URL: https://www.wcoomd.org/-/media/wco/public/global/pdf/topics/facilitation/instruments-and-tools/tools/safe-package/safe-framework-2025_en.pdf?la=en .
15. Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council of 31 May 2023 on markets in crypto-assets (MiCA) // Official Journal of the European Union. — 2023. — L 150. — P. 40–205. — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1753852964019&uri=CELEX%3A32023R1114 .

3.2.2. Дополнительная литература

1. Trade-Based Money Laundering: Trends and Developments [Electronic resource]. — Paris : FATF ; Egmont Group, 2020. — URL: https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Trade-based-money-laundering-trends-and-developments.html .
2. Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers [Electronic resource]. — Paris : FATF, 2021. — URL: https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-rba-virtual-assets-2021.html .
3. Global Regulatory Framework for Crypto-asset Activities [Electronic resource]. — Basel : Financial Stability Board, 2023. — URL: https://www.fsb.org/2023/07/fsb-global-regulatory-framework-for-crypto-asset-activities/ .
4. Policy Recommendations for Crypto and Digital Asset Markets [Electronic resource]. — Madrid : International Organization of Securities Commissions, 2023. — IOSCO FR/11/2023. — URL: https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD747.pdf .
5. EBA analysis of RegTech in the EU financial sector [Electronic resource]. — Paris : European Banking Authority, 2021. — URL: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Reports/2021/1015484/EBA%20analysis%20of%20RegTech%20in%20the%20EU%20financial%20sector.pdf .

6. Project Aurora: the power of data, technology and collaboration to combat money laundering [Electronic resource]. — Basel : BIS Innovation Hub, 2023. — URL: https://www.bis.org/about/bisih/topics/fmis/aurora.htm .
7. Auer R., Aramonte S., Huang W. DeFi risks and the decentralisation illusion // BIS Quarterly Review. — 2021. — December. — P. 21–36. — URL: https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt2112b.pdf .
8. Crisanto J. C., Ehrentraud J., Fabian M. Big techs in finance: regulatory approaches and policy options [Electronic resource]. — Basel : Bank for International Settlements, Financial Stability Institute, 2021. — FSI Briefs No. 12. — URL: https://www.bis.org/fsi/fsibriefs12.pdf .
9. Regulation (EU) 2021/821 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2021 setting up a Union regime for the control of exports, brokering, technical assistance, transit and transfer of dual-use items // Official Journal of the European Union. — 2021. — L 206. — P. 1–461. — URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1716564199154&uri=CELEX%3A32021R0821 .
10. What is the Harmonized System (HS)? [Electronic resource]. — Brussels : World Customs Organization, 2022. — URL: https://www.wcoomd.org/en/topics/nomenclature/overview/what-is-the-harmonized-system.aspx .
11. Agreement on Trade Facilitation [Electronic resource]. — Geneva : World Trade Organization, 2017. — URL: https://www.wto.org/english/docs_e/legal_e/tfa_e.htm .
12. Digital and Sustainable Trade Facilitation: Global Report 2025 [Electronic resource]. — Bangkok : United Nations ESCAP, 2025. — URL: https://www.untfsurvey.org/files/documents/2025-UNTF-Global-Report.pdf .
13. Digital Economy Report 2024: Shaping an environmentally sustainable and inclusive digital future [Electronic resource]. — Geneva : UNCTAD, 2024. — URL: https://unctad.org/publication/digital-economy-report-2024 .
14. 100% eBL: commitment and adoption resources [Electronic resource]. — Amsterdam : Digital Container Shipping Association, 2023. — URL: https://dcsa.org/get-involved/100-percent-ebl .
15. ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) and eUCP Version 2.0 [Electronic resource]. — Paris : International Chamber of Commerce, 2019. — URL: https://iccwbo.org/news-publications/policies-reports/icc-uniform-customs-and-practice-for-documentary-credits-ucp-600/ .
16. Incoterms 2020 [Electronic resource]. — Paris : International Chamber of Commerce, 2020. — URL: https://iccwbo.org/business-solutions/incoterms-rules/incoterms-2020/ .
17. Internal Control — Integrated Framework [Electronic resource]. — New York : Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013. — URL: https://www.coso.org/guidance-on-ic .
18. The IIA's Three Lines Model: An update of the Three Lines of Defense [Electronic resource]. — Lake Mary : The Institute of Internal Auditors, 2020. — URL: https://www.theiia.org/en/content/position-papers/2020/the-iias-three-lines-model-an-update-of-the-three-lines-of-defense/ .
19. The NIST Cybersecurity Framework (CSF) 2.0 [Electronic resource]. — Gaithersburg : National Institute of Standards and Technology, 2024. — NIST CSWP 29. — URL: https://www.nist.gov/publications/nist-cybersecurity-framework-csf-20 .
20. Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016: General Data Protection Regulation // Official Journal of the European Union. — 2016. — L 119. — P. 1–88. — URL: https://gdpr-info.eu/ .
21. Guidelines 04/2022 on the calculation of administrative fines under the GDPR [Electronic resource]. — Brussels : European Data Protection Board, 2022. — URL:

https://www.edpb.europa.eu/our-work-tools/our-documents/guidelines/guidelines-042022-calculation-administrative-fines-under_en .
22. Russia sanctions: statutory guidance [Electronic resource]. — London : Office of Financial Sanctions Implementation, 2022. — URL: https://www.gov.uk/government/publications/russia-sanctions-guidance/russia-sanctions-guidance .
23. Countering Russian sanctions evasion and circumvention: guidance for exporters [Electronic resource]. — London : Department for Business and Trade, 2023. — URL: https://www.gov.uk/government/publications/countering-russian-sanctions-evasion-and-circumvention/countering-russian-sanctions-evasion-guidance-for-exporters .
24. EU Sanctions Map [Electronic resource]. — Brussels : European Commission, 2017. — URL: https://www.sanctionsmap.eu/ .
25. OFAC FAQ 401: The 50 Percent Rule [Electronic resource]. — Washington : U.S. Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control, 2014. — URL: https://ofac.treasury.gov/faqs/401.
26. OFAC Sanctions List Search [Electronic resource]. — Washington : U.S. Department of the Treasury, Office of Foreign Assets Control, 2026. — URL: https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/.
27. Russia and Belarus Sanctions and Export Controls [Electronic resource]. — Washington : U.S. Department of Commerce, Bureau of Industry and Security, 2022. — URL: https://www.bis.gov/licensing/country-guidance/russia-belarus .
28. Ершова И. В., Енькова Е. Е. Санкционный комплаенс, или внутрифирменное управление рисками от рестрикций // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17, № 8 (141). — С. 93–103. — DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.093-103. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sanktsionnyy-komplaens-ili-vnutrifirmennoe-upravlenie-riskami-ot-restriktsiy .
29. Лабоськин М. А., Николаев В. В. Таможенный комплаенс в Российской Федерации: состояние и перспективы // Экономический вектор. — 2023. — № 1 (32). — С. 13–17. — DOI: 10.36807/2411-7269-2023-1-32-13-17. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/tamozhennyy-komplaens-v-rossiyskoy-federatsii-sostoyanie-i-perspektivy .
30. Шахназаров Б. А. Правовое обеспечение международных расчетов в современных условиях // Lex Russica. — 2025. — Т. 78, № 1 (218). — С. 38–49. — DOI: 10.17803/1729-5920.2025.218.1.038-049. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-obespechenie-mezhdunarodnyh-raschetov-v-sovremennyh-usloviyah .
31. Понаморенко В. Е. Международное финансовое право: концептуальные основы: монография. Москва: Директ-Медиа, 2026. 104 с. ISBN 978-5-4499-5494-7. DOI: 10.23681/727911. URL: https://biblioclub.ru/?id=727911&page=book&razdel=11084 .
32. Понаморенко В. Е. Корпоративный комплаенс в механизме международного финансово-правового регулирования // Журнал ВШЭ по международному праву (HSE University Journal of International Law). 2023. Т. 1, № 2. С. 32–41. DOI: 10.17323/jil.2023.18187. URL: https://jil.hse.ru/article/view/18187 .
33. Понаморенко В. Е. О теоретических и методологических основах формирования комплаенс-компетенций у юристов-международников // Пробелы в российском законодательстве. 2022. Т. 15, № 2. С. 182–186. URL: https://publications.hse.ru/pubs/share/direct/811391316.pdf .
35. Понаморенко В. Е. Российский рынок цифровых активов: влияние регуляторной модели на инвестиционный потенциал // Финансовые исследования. — 2024. — Т. 25, № 4 (85). — С. 12–21. — DOI: 10.54220/finis.1991-0525.2024.85.4.001. — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskiy-rynok-tsifrovyh-aktivov-vliyanie-regulyatornoy-modeli-na-investitsionnyy-potentsial .

36. Сидоренко Г. Г., Бабаеров Р. А. Комплаенс-функция как элемент системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в кредитной организации // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16, № s1. — Ст. 23FAVN124. — URL: https://esj.today/PDF/23FAVN124.pdf .
37. Гапоненко В. Ф. Комплаенс-контроль в контексте управления и цифровизации аудиторской деятельности организации, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Проблемы экономики и юридической практики. — 2025. — Т. 21, № 1. — С. 212–217. — DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-1-212-217. — URL: https://library.cbr.ru/catalog/lib/article/995317/ .
38. Kurum E. RegTech solutions and AML compliance: what future for financial crime? // Journal of Financial Crime. — 2023. — Vol. 30, № 3. — P. 776–794. — DOI: 10.1108/JFC-04-2020-0051. — First published online: 2020. — URL: https://ideas.repec.org/a/eme/jfcpps/jfc-04-2020-0051.html .
39. Turki M., Hamdan A., Cummings R. T., Sarea A., Karolak M., Anasweh M. The regulatory technology "RegTech" and money laundering prevention in Islamic and conventional banking industry // Heliyon. — 2020. — Vol. 6, № 10. — Article e04949. — DOI: 10.1016/j.heliyon.2020.e04949. — URL: https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC7550909/ .
40. The Regulation of Crypto-Assets in the United States [Electronic resource] // Harvard Law School Forum on Corporate Governance. — 2022. — URL: https://corpgov.law.harvard.edu/2022/11/15/regulation-of-cryptoassets/ .

3.3. Материально-техническое и программное обеспечение программы

Модуль программы обеспечен электронным курсом лекций (электронное учебное пособие, видеолекции, практические задания, система контроля знаний). Электронное обучение по программе реализуется с использованием системы дистанционного обучения Академии. Педагогические работники и слушатели должны иметь устойчивый доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Взаимодействие с преподавателем реализуется посредством дистанционных образовательных технологий на платформе МТС Линк.

Академия располагает материально-технической базой, соответствующей действующим санитарно-техническим нормам и обеспечивающей проведение всех видов теоретической и практической подготовки.

Слушатели Академии обеспечиваются доступом к следующим ресурсам:

Интернет-ресурс для организации электронного обучения Для организации электронного обучения используются интернет-платформа, обеспечивающая учебный процесс: доступ к прохождению видеолекций и тестирования; возможность скачивания методических и дополнительных материалов; возможность отслеживания прогресса; ссылки на дополнительные интрнет-ресурсы; результаты итоговой и промежуточной аттестации.	Доступ студентов и преподавателей к ресурсу осуществляется через создание личного кабинета Академии.
Электронная библиотека ZNANIUM.COM Содержит произведения крупнейших российских ученых, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки формируется с учетом	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАВТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется без авторизации (логин и пароль не нужны).

всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения. ЭБС ZNANIUM.COM является самостоятельной разработкой Научно-издательского центра ИНФРА-М.	Для доступа с других точек реализован бесшовный переход в ЭБС из ЛК ВАВТ. Также есть возможность пройти самостоятельную регистрацию на сайте www.znanium.com из любой сети. Инструкция по регистрации размещена в ЛК ВАВТ. В таком случае в течение 1-2 рабочих дней администратор выдает ключ доступа студенту.
Электронная библиотечная система издательства «Юрайт». Делает доступными лучшие учебники ведущих научных школ страны в удобном формате. В будущем такие учебники будут дополнены методическими и дополнительными материалами от авторов, другой информацией в помощь преподавателям и учащимся. Новинки в электронную библиотеку попадают быстрее, чем появляются в печати. Некоторые учебные пособия будут представлены только в электронном виде, особенно по редким дисциплинам.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАВТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется без авторизации (логин и пароль не нужны). Для доступа с других точек реализован бесшовный переход в ЭБС из ЛК ВАВТ. Также есть возможность пройти самостоятельную регистрацию на сайте www.urait.ru из любой сети. Инструкция по регистрации размещена в ЛК ВАВТ. В таком случае в течение 1-2 рабочих дней администратор подтверждает статус пользователя.
Электронно-библиотечная система «Проспект». Юридическая коллекция Содержит современные и актуальные издания по юридическим дисциплинам, подготовленные ведущими специалистами и авторами страны. Фонд ЭБС формируется в соответсвии с образовательными стандартами. Включает в себя книги издательства «Проспект».	Для преподавателей и студентов Академии реализован доступ из любой сети с использованием единых логина и пароля, размещенных в ЛК ВАВТ. После входа с использованием таких логина и пароля возможна регистрация личного аккаунта.
Электронно-библиотечная система BOOK.ru Предоставляет доступ к электронным версиям учебников, учебных и научных пособий, монографий по различным областям знаний, в т.ч. по праву, экономике, менеджменту, языкознанию. В коллекцию Академии входит около 15 000 изданий из 18 издательств-партнеров, среди которых КноРус, Русайнс, Юстицинформ, Юстиция и др.	Для преподавателей и студентов Академии реализован доступ путем индивидуальной регистрации с использованием кода доступа учебного заведения. Код доступа УЗ размещен в инструкции к ЭБС в ЛК ВАВТ.
Электронная библиотека Grebennikon Проект Издательского дома «Гребенников», специализирующегося на выпуске журналов, книг и других информационных продуктов, посвященных теме управления бизнесом, включая такие разделы, как «Менеджмент», «Финансы», «Маркетинг», «Персонал».	Для преподавателей и студентов Академии доступ к данной базе журналов реализован из любой сети с использованием единых логина и пароля, размещенных в ЛК ВАВТ.

В электронной библиотеке доступны журналы, альманахи, книги, видеоматериалы.	
База данных УИС «Россия» Это база данных аналитических публикаций и статистических данных по экономике, управлению и социальной сфере. Сюда входит комплекс баз данных «Регионы России», «Регионы России: оперативная статистика», «Дети России», «Россия: муниципалитеты», «Финансовая статистика». Данные предоставляются рядом исследовательских центров и государственных органов (ЦБ, Счетная палата, Росстат и др.) Функциональность баз данных разработана с учетом содержания учебных программ по курсам «Статистика», «Эконометрика», «Государственное управление», «Информатика» - реализованы аналитические функции: критериальный отбор, расчет вторичных переменных вариационных рядов и рядов динамики, построение прогнозов, расчет показателей корреляции, расчет стоимостных показателей в ценах базисного года, выявление сезонных колебаний в рядах с ежемесячными и квартальными данными, построение отчетов.	Для преподавателей и студентов Академии доступ осуществляется по предварительной регистрации. Регистрация индивидуальных пользователей осуществляется следующим образом: 1. Преподавателем/сотрудником/ студентом, желающим получить доступ, заполняется специальная форма заявки, размещенная в ЛК ВАВТ. 2. Форма заявки направляется Администратору УИС РОССИЯ на электронную почту webmaster@mail.cir.ru 3. В ответ Администратор УИС РОССИЯ высылает индивидуальный пароль. Регистрация в качестве индивидуального пользователя позволяет работать с УИС РОССИЯ с любого ip-адреса.
Polpred.com Обзор СМИ. Полнотекстовые деловые публикации информагентств и прессы по отраслям. Архив важных публикаций собирается вручную. База данных с рубрикатором: 53 отрасли / 600 источников / 9 федеральных округов РФ / 235 стран и территорий / главные материалы / статьи и интервью 8000 первых лиц. Ежедневно тысяча новостей, полный текст на русском языке. Миллионы сюжетов информагентств и деловой прессы за 15 лет. Интернет-сервисы по отраслям и странам. Polpred.com открыт со всех компьютеров библиотеки и внутренней сети. Ссылка "Доступ из дома" в "шапке" polpred.com видна с ip-адресов библиотеки.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАВТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется без авторизации (логин и пароль не нужны). Для доступа с других точек необходимо самостоятельно пройти регистрацию на сайте www.polpred.com, воспользовавшись компьютером на территории Академии или своим мобильным устройством, подключенным к академическому Wi-Fi.

4. Программа результатов освоения программы

4.1. Формы и объем итоговой аттестации

Итоговая аттестация проводится в форме зачета с применением электронного обучения. Аттестационное испытание включает тестирование, состоящее из 10 вопросов. Критерием успешного освоения программы является положительный результат прохождения итогового теста.

4.2. Оценочные материалы

Примерное тестовое задание для проведения итоговой аттестации (вопросы с выбором одного правильного ответа)

Вопрос 1
Какую функцию в международной торговле выполняют стейблкоины (USDT/USDC) при ончейн-переводах?

а) Обеспечивают волатильность курса для получения спекулятивной прибыли
б) Позволяют проводить расчеты 24/7 с привязкой к фиатной валюте
в) Являются исключительно средством хранения данных о товаре
г) Заменяют собой физическую логистику товаров

Вопрос 2
Что такое токенизация в международной торговле?

а) Выпуск цифровых активов (товарных/денежных токенов) для финансирования поставок и расчетов
б) Перевод документов в формат PDF
в) Физическая маркировка товара QR-кодом
г) Создание цифрового двойника товара в блокчейне без наделения его функцией расчета

Вопрос 3
Что из перечисленного является задачей санкционного комплаенса участника ВЭД в условиях внешних ограничений?

а) Оптимизация налога на прибыль
б) Проверка контрагентов, бенефициаров и маршрутов платежей на соответствие санкционным режимам
в) Разработка дизайна упаковки товара
г) Организация складского учета на маркетплейсе

Вопрос 4
Какое преимущество дает использование PSP (Payment Service Provider) и EMS (Electronic Money System) в международных расчетах по сравнению с классическими банковскими переводами?

а) Полное отсутствие комиссий при любых суммах перевода
б) Обязательное государственное страхование каждого перевода на 100% суммы
в) Более высокая скорость зачисления, мультивалютность, упрощенная интеграция через API для бизнеса
г) Гарантированный возврат средств плательщику независимо от условий сделки

Вопрос 5
Какая роль отводится escrow-счетам (условному депонированию) в Web3-операционной модели ВЭД?

а) Хранение средств или токенов на отдельном счете без привязки к каким-либо условиям сделки
б) Блокировка средств или токенов до выполнения заранее прописанных условий поставки
в) Автоматическое списание комиссии в пользу третьей стороны без согласования с участниками сделки
г) Полная замена всех видов страхования внешнеторговых рисков

Вопрос 6
Что наиболее точно отражает сущность валютно-платежного комплаенса?

а) Регистрация внешнеторгового контракта в уполномоченном банке
б) Расчет экономической эффективности валютной сделки для экспортера
в) Система внутренних правил и процедур, обеспечивающих законность, исполнимость и доказуемость расчетов по ВЭД
г) Заполнение формы учета валютных операций и передача ее в налоговый орган

Вопрос 7
Какой документ особенно важен для ответа банку по нетипичной сделке?

а) Письменное обязательство клиента возместить банку возможные репутационные потери
б) Аудиторское заключение о платежеспособности контрагента за последний отчетный период
в) Краткое экономическое резюме сделки и пакет подтверждающих документов
г) Справка из налоговой об отсутствии задолженности по состоянию на текущую дату

Вопрос 8
Что в логике ВЭД-комплаенса понимается под TBML?

а) Стандартный налоговый контроль экспортера.
б) Форма торгового отмывания, при которой внешнеторговая сделка и ее документы используются для перемещения стоимости и маскировки незаконного происхождения средств.
в) Разновидность валютного кредита для внешнеторговых операций.
г) Технология цифрового документооборота в логистике.

Вопрос 9
Почему платежный контур во внешнеторговой сделке является ключевой точкой AML-контроля?

а) Потому что только банк несет ответственность за всю сделку.
б) Потому что именно в платеже проявляются структура сделки, участники, назначение операции и многие red flags.
в) Потому что платеж всегда подтверждает законность сделки автоматически.
г) Потому что после платежа документы больше не имеют значения.

Вопрос 10
Что является основной целью крипто-комплаенса в ВЭД?

а) А) Сокрытие расчетов от всех участников
б) Б) Снижение правовых, санкционных, AML- и операционных рисков при использовании цифровых активов
в) В) Замена всех внутренних процедур одной транзакцией
г) Г) Полный отказ от проверки контрагентов

4.3 . Критерии оценивания итоговой аттестации

Процент верных ответов	Оценка
50-100 %	Оценка «зачтено» выставляется слушателю, подтвердившему пороговый уровень освоения материалов программы.
0-49 %	Оценка «не зачтено» выставляется слушателю, не подтвердившему пороговый уровень освоения материалов программы.

5. Обеспечение доступности освоения программы слушателями с ограниченными возможностями здоровья

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний слушателей с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных слушателей.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации слушателей с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких слушателей. Исходя из психофизического развития и состояния здоровья слушателей с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими слушателями в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в группе или, при соответствующем заявлении такого слушателя, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины/ программы/ модуля. При этом содержание программы не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и учебно-методические материалы.

Обучение слушателей с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением элементов электронного обучения. Электронное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем. В образовательном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации слушателей с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для слушателей с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья слушателей, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы слушатели с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации слушателей лиц с ОВЗ оценочные средства, позволяющие оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируются для лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей. При необходимости слушателям предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении всех видов аттестации.

Особые условия предоставляются слушателям с ограниченными возможностями здоровья на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания соответствующих специальных условий.