

**Частное образовательное учреждение высшего образования
"Ростовский институт защиты предпринимателя"**

(г. Ростов-на-Дону)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор
Паршина А.А.

**Противодействие отмыванию доходов
рабочая программа дисциплины (модуля)**

Учебный план	38.03.01_ОФО_2022 ФБ.plx 38.03.01 Экономика профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг	
Квалификация	бакалавр	
Форма обучения	очная	
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты 8
аудиторные занятия	40	
самостоятельная работа	67,9	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0,1	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	8 (4.2)		Итого	
	10 4/6			
Неделя	уп	рп	уп	рп
Лекции	20	20	20	20
Практические	20	20	20	20
Иная контактная работа	0,1	0,1	0,1	0,1
Итого ауд.	40	40	40	40
Контактная работа	40,1	40,1	40,1	40,1
Сам. работа	67,9	67,9	67,9	67,9
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):
к.э.н., Доцент, Оленева С.В.

Рецензент(ы):
к.ю.н., Сворцова Т.А.

Рабочая программа дисциплины

Противодействие отмыванию доходов

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг

утвержденного учёным советом вуза от 30.06.2022 протокол № 26.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Уголовно-правовые дисциплины

Протокол от 31.05.2022 г. № 10

Зав. Кафедрой к.ю.н. Скорик Е.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1	усвоение студентами теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Новые финансовые технологии
2.1.2	Первичный финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма
2.1.3	Финансовые риски и финансовый инжиниринг
2.1.4	Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.1.5	Основы финансовой безопасности компании
2.1.6	Управленческий анализ финансово-хозяйственной деятельности
2.1.7	Финансы
2.1.8	Ознакомительная практика
2.1.9	Практикум по финансовому и управленческому учету
2.1.10	Экономическая безопасность
2.1.11	Международные и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
2.1.12	Регулирование деятельности финансовых институтов
2.1.13	Страховое дело
2.1.14	Управление эффективностью бизнеса
2.1.15	Основы аудита
2.1.16	Учет и мониторинг субъектов малого бизнеса
2.1.17	Общий и инновационный менеджмент
2.1.18	Управленческий учет в системе экономической безопасности
2.1.19	Финансовое право
2.1.20	Налоги и налоговые риски
2.1.21	Финансовая отчетность
2.1.22	Финансовый учет
2.1.23	Микроэкономика
2.1.24	Основы бухгалтерского учета
2.1.25	Международные и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.2	Преддипломная практика

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

3.1 Знать

- цели и задачи, теоретические основы государственного финансового контроля и мониторинга;
- субъекты первичного финансового мониторинга;
- систему нормативного регулирования государственного финансового контроля в РФ;
- содержание и методику подготовки к проведению контрольного и экспертно-аналитического мероприятия;
- организацию и методику проведения финансового контроля;
- порядок проведения эффективности использования государственных средств;
- организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;
- порядок обобщения, оформления и использования результатов финансового контроля и аудита.

3.2 Уметь

- разрабатывать план и составлять программу проверки;
- определять организации и операции, подлежащие обязательному контролю;
- проводить контроль форм отчетности;
- составлять заключение (акт) по итогам проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий.

Частично знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно знает как реализовать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Частично умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно умеет реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Частично способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно способен реализовывать программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1.						
1.1	Система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, ее экономические основы /Тема/	8	0				
1.2	/Лек/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.3	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.4	/Ср/	8	10	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.5	Нормативно – правовые документы, регулирующие российскую практику противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма /Тема/	8	0				
1.6	/Лек/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.7	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.8	/Ср/	8	10	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.9	Общая характеристика системы ПОД/ФТ в Российской Федерации /Тема/	8	0				
1.10	/Лек/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		

1.11	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.12	/Ср/	8	10	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.13	Методологические подходы к определению преступного дохода, в том числе и от налоговых преступлений, приемы его выявления и критерии, позволяющие выявить и рассчитать доход в стоимостном выражении /Тема/	8	0				
1.14	/Лек/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.15	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.16	/Ср/	8	15	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.17	Способы отмывания преступных доходов и их классификация по отношению к отдельным группам преступлений /Тема/	8	0				
1.18	/Лек/	8	2	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.19	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.20	/Ср/	8	10	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.21	Финансовый мониторинг, его цели и задачи в национальной системе ПОД/ФТ /Тема/	8	0				
1.22	/Лек/	8	4	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.23	/Пр/	8	2	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.24	/Ср/	8	10	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.25	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ /Тема/	8	0				
1.26	/Лек/	8	2	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		

1.27	/Пр/	8	3	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.28	/Ср/	8	2,9	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.29	/ИКР/	8	0,1	ПК-1.1 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Перечень примерных вопросов для экзамена (зачета):

1. Понятие и история возникновения термина «отмывания» (денег) доходов, полученных преступных путем;
2. Связь «отмывания» доходов с финансированием терроризма;
3. Предпосылки создания системы противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступных путем;
4. Характеристика основных элементов системы ПОД/ФТ (внешний и внутренний контуры);
5. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере ПОД/ФТ;
6. Необходимость и условия существования международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ.
7. Создание и сфера деятельности группы ФАТФ по разработке мер противодействия по «отмыванию» доходов, полученных преступным путем;
8. Понятие и цели риск-ориентированного подхода;
9. Подходы к оценке уровня риска с определением угроз, уязвимости и последствий совершаемых операций;
10. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ;
11. Роль финансовой разведки в международной системе ПОД/ФТ;
12. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма;
13. Международные правовые инструменты (Р36).
14. История создания и основные направления деятельности Российской системы ПОД/ФТ.
15. Система нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
16. Основные направления совершенствования национального законодательства ПОД/ФТ;
17. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ;
18. Условия и надлежащая проверка клиентов при открытии счетов в финансовых учреждениях;
19. Требования по проверке клиентов в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 года;
20. Прозрачность и ответственность юридических лиц и организаций в сфере ПОД/ФТ;
21. Пути и способы легализации криминального капитала;
22. Способы укрытия от конфискации доходов и имущества, полученных преступных путем;
23. Стадии «отмывания» денег в международной практике и территории активного «отмывания»;
24. Особенности национальной системы ПОД/ФТ в России;
25. Институциональные основы Российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
26. Основные направления деятельности Росфинмониторинга;
27. Международные стандарты ПОД/ФТ;
28. Организация ПОД/ФТ в России;
29. Основные права и обязанности кредитных организаций в области ПОД/ФТ;
30. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ;
31. Особенности организаций зарубежных систем ПОД/ФТ;
32. Роль организации в системе ПОД/ФТ

5.2. Темы письменных работ

Перечень тем докладов:

1. Правовые и организационные основы противодействия отмыванию доходов и финансированию (ПОД/ФТ): международные стандарты и национальная система;
2. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития;
3. Нормативно-правовое регулирование законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
4. Международные стандарты в системе ПОД/ФТ;
5. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной

системы ПОД/ФТ;
 6. Региональные аспекты совершенствования системы ПОД/ФТ;
 7. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства;
 8. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж;
 9. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации криминальных доходов;
 10. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ;
 11. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем;
 12. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных по отношению к легализации преступных доходов.
 13. Роль не кредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 14. Межведомственная координация и взаимодействие органов власти в системе ПОД/ФТ
 15. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств по дисциплине включает:

- 1) оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:
 - устный и письменный опрос,
 - собеседование,
 - реферативное задание,
 - тестовое задание
- 2) оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме: контрольных вопросов и заданий для зачета, экзамена.

5.4. Перечень видов оценочных средств

- зачеты;
- решение практических ситуаций;
- тестирование;
- доклады;
- рефераты.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Мантусов В. Б., Эриашвили Н. Д.	Экономическая безопасность: учебник	Москва: Юнити, 2018
Л1.2	Поляк Г. Б.	Финансы: учебник	Москва: Юнити, 2017

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Кузнецова Е. И.	Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие	Москва: Юнити, 2017

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Сыркова И. С.	Управление затратами: методическое пособие для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» всех профилей: методическое пособие	Сочи: Сочинский государственный университет, 2020

6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1	Статистические материалы Госкомстата, размещенные на официальном сайте
Э2	Статистические материалы по Ростовской области, размещенные на официальном сайте Администрации Ростовской области
Э3	Компания «Гарант» (нормативно-правовые акты)
Э4	Компания «Консультант Плюс» (нормативно-правовые акты)

6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

№	Назначение	Оборудование	ПО	Адрес	Вид
43	учебная аудитория для	Демонстрационное	Операционная	344029, Ростовская	

	<p>проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, Лаборатория по бухгалтерскому учету и аудиту</p>	<p>оборудование, учебно-наглядные пособия Специализированная мебель: стол – 18 шт., стул – 36 шт., доска – 1 шт., компьютер – 1 шт., проектор – 1 шт.</p>	<p>система Microsoft Windows 10 home Приложение Офис2016 Антивирус Nod 5 academic Интернет фильтр UserGade Ситема тестирования MyTestx.1c Предприятие 1С 8.3 Бухгалтерия 1С 8.3 Документооборот 1С 8.3 Комплект для обучения в высших и средних учебных заведений. 1С 8.3</p>	<p>область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104</p>	
--	--	---	---	--	--

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические/семинарские) и самостоятельной работы студентов. Практические/семинарские занятия дисциплины могут проводиться в различных формах с целью оценки достижения компетенций.

Подготовка к лекции студентами заключается в следующем:

- повторить материал предыдущей лекции, прочитав его повторно;
- ознакомиться с темой предстоящей лекции (в рабочей программе учебной дисциплины);
- ознакомиться с учебными материалами по данной теме в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины или с электронными материалами, предложенными лектором;
- записать возможные вопросы, которые можно будет задать лектору.

Подготовка к практическим (семинарским) занятиям:

- внимательно прочитать материал лекций, относящихся и к данному занятию, ознакомиться с учебными материалами, включая электронные в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины;
- подготовить развернутые ответы на вопросы, предложенные для обсуждения;
- выполнить задания, если они предусмотрены в письменной форме;
- понять, что осталось неясными и постараться получить на них ответ заранее;
- готовиться к практическим/семинарским занятиям можно как индивидуально, так и в составе малой группы;
- рабочую программу учебной дисциплины необходимо использовать в качестве основного ориентира в организации обучения;

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем и тематикой письменных работ, а также методическими рекомендациями по их выполнению;
- перечнем вопросов (вопросов к зачету).