

**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-ОЗФО-2023 ФБ.plx 38.03.01 Экономика профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг	
Квалификация	бакалавр	
Форма обучения	очно-заочная	
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ	
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты 8
аудиторные занятия	8	
самостоятельная работа	97,9	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0,1	
часов на контроль	2	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	8 (4.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	14 2/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Иная контактная работа	0,1	0,1	0,1	0,1
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8,1	8,1	8,1	8,1
Сам. работа	97,9	97,9	97,9	97,9
Часы на контроль	2	2	2	2
Итого	108	108	108	108

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

Рецензент(ы):
к.ю.н., Сквицова 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 29.06.2023 протокол № 35.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры
Уголовно-правовые дисциплины

Протокол от 31.05.2023 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 отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев знает как реализовать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно знает как реализовать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Частично умеет реализовывать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев умеет реализовывать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно умеет реализовывать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Частично способен реализовывать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
В большинстве случаев способен реализовывать программы управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации
Свободно и уверенно способен реализовывать программы управления рисками отмыwania 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	0,5	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	0,5	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	14	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	0,5	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	0,5	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	14	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	0,5	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	0,5	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	14	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	0,5	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	0,5	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	0,6	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	0,6	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	10,9	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	0,6	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	0,6	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	0,8	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	0,8	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	20	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		
1.30	/Зачёт/	8	2				

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 преступным путем;
2. Связь «отмывания» доходов с финансированием терроризма;
3. Предпосылки создания системы противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным 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 преступным 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 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	Демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия Специализированная мебель: стол – 18 шт., стул – 36 шт., доска – 1 шт., компьютер – 1 шт., проектор – 1 шт.	Операционная 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	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104	
----	---	--	--	--	--

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).