

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина *Правовые основы национальной системы по противодействию  
легализации преступных доходов*

**Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.45**

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

**38.05.01**

код

**Экономическая безопасность**

наименование специальности

Программа

***специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"***

Форма обучения

**Очная**

Для поступивших на обучение в  
**2020 г.**

Разработчик (составитель)  
***кандидат экономических наук, доцент***  
***Мурзагалина Г. М.***

ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>3</b>
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы .....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	3
<b>2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....</b>	<b>3</b>
<b>4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....</b>	<b>4</b>
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)	4
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) .....	4
<b>5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>9</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....</b>	<b>10</b>
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	10
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем .....	11

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа:

Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3)
--

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью ориентироваться в политических, социальных и экономических процессах (ОК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках базовой части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Мировая экономика и международные экономические отношения, Правоохранительные и судебные органы, Теневая экономика и экономическая безопасность, Уголовное право.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зач. ед., 144 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины	144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	18
практических (семинарских)	30
другие формы контактной работы (ФКР)	0,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	
дифференцированный зачет	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	95,8

<b>Формы контроля</b>	<b>Семестры</b>
дифференцированный зачет	8

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				СР
		Контактная работа с преподавателем				
		Лек	Пр/Сем	Лаб		
2.2	Первичный финансовый мониторинг	3	5	0	16	
2.1	Государственный финансовый мониторинг	3	5	0	16	
<b>2</b>	<b>Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>32</b>	
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	3	5	0	16	
1.3	Российская система ПОД/ФТ	3	5	0	16	
1.2	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	3	5	0	16	
<b>1</b>	<b>Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>63,8</b>	
1.1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	3	5	0	15,8	
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>95,8</b>	

**4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)**

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
2.2	Первичный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</li> </ol> <p>Деловая игра Тестирование Контрольная работа</p>
2.1	Государственный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</li> <li>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</li> <li>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</li> </ol>
<b>2</b>	<b>Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</li> <li>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</li> <li>3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</li> <li>4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>6. Опыт стран Латинской Америки и</li> </ol>

		<p>азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p> <p>Деловая игра</p> <p>Тестирование</p> <p>Контрольная работа</p>
1.3	Российская система ПОД/ФТ	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <p>1. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.</p>
1.2	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <p>1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).</p> <p>3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.</p> <p>4. Вольфсбергские принципы.</p>
<b>1</b>	<b>Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	
1.1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <p>1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии</p> <p>2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p> <p>3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.</p> <p>4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.</p> <p>5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</p>

		7. Региональные группы по типу ФАТФ. 8. Группа Эгмонт.
--	--	---

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
2.2	Первичный финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</li> </ol>
2.1	Государственный финансовый мониторинг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</li> <li>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</li> <li>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</li> </ol>
<b>2</b>	<b>Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</li> <li>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</li> <li>3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</li> <li>4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере</li> </ol>

		ПОД/ФТ. 7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ
1.3	Российская система ПОД/ФТ	1. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ. 2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. 3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
1.2	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). 3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. 4. Вольфсбергские принципы.
<b>1</b>	<b>Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)</b>	
1.1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии 2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. 4. Формирование международной системы ПОД/ФТ. 5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. 6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. 7. Региональные группы по типу ФАТФ. 8. Группа Эгмонт.

## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Вопросы и задания, вынесенные на самостоятельную подготовку (проверяется путём устного опроса)
Раздел 1. Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)
<p>Тема 1.1 «Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»</p> <p>Дополнительные вопросы к практическим занятиям:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Объективные основы создания и развития международной и национальных систем ПОД/ФТ.</li><li>2. Поясните, в чем состоит роль финансовой системы в обеспечении стабильности и прозрачности финансовых потоков.</li><li>3. Конкретизируйте факторы развития международной системы ПОД/ФТ.</li></ol> <p>Темы докладов:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.</li><li>2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.</li><li>4. История создания и развития FATF.</li><li>5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</li><li>6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)</li></ol>
<p>Тема 1.2 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне</p> <p>Дополнительные вопросы к практическим занятиям:</p> <p>Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергских принципов, документов Базельского комитета по банковскому надзору.</p>
<p>Тема 1.3 «Российская система ПОД/ФТ»</p> <p>Дополнительные вопросы к практическим занятиям:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России</li><li>2. Механизм легализации (отмывания) преступных денег.</li><li>3. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</li><li>4. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</li></ol> <p>Темы докладов:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах</li><li>2. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег</li><li>3. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег</li><li>4. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов,</li></ol>
<p>Тема 1.4 «Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ»</p> <p>Вопросы к практическим занятиям:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.</li></ol>
Раздел 2. Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)

Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»

Дополнительные вопросы к практическим занятиям:

1. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»

Дополнительные вопросы к практическим занятиям:

1. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.
2. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.

Темы рефератов:

1. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
4. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
8. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы противодействия
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная учебная литература:**

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 09.06.2021). – Режим доступа: по подписке.
2. Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в аудиторской деятельности: Практ. пос. / Н.В.Кобозева : ИНФРА-М, 2019. - 128 с.:. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023152> (дата обращения: 09.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Федеральный закон: Выпуск 18(526). О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. - Москва : ИНФРА-М, 2011. - 28 с. (ФЗ; Вып. 18[526]). ISBN 978-5-16-005399-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/337646> (дата обращения: 09.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2019. — 312 с. — [www.dx.doi.org/10.12737/25285](http://www.dx.doi.org/10.12737/25285). - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986759> (дата обращения: 09.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа с указанием реквизитов</b>
--------------	--