

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 30.10.2023 11:47:46
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Рабочая программа дисциплины (модуля)

дисциплина ***Б1.В.08 Правовые основы национальной системы по противодействию
легализации преступных доходов***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование специальности

Программа

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения

Очная

Для поступивших на обучение в
2023 г.

Разработчик (составитель)

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и анализа

Ефимова Н. А.

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2023

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций	3
2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	4
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	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)	5
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	11
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	11
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	11
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства	12
7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	12

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
<p>ПК-2. Способен готовить аналитические материалы для принятия мер по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>ПК-2.1. Использует основы законодательства по линии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации в профессиональной деятельности</p>	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знать правовые основы национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - уметь использовать знания современного законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - владеть навыками использования нормативных актов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации
	<p>ПК-2.2. Применяет правовые нормы и требования при выявлении подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации</p>	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знать нормы и требования при выявлении подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации; - уметь применять правовые нормы и требования при выявлении подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

		финансированию терроризма в организации; - владеть навыками выявления подозрительных операций и сделок в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.
	ПК-2.3. Подготавливает экспертно-оценочные материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации	Обучающийся должен: - знать последствия влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы; - уметь оценивать последствия легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы; - владеть навыками оценки последствий влияния легализации преступных доходов на политические, социальные и экономические процессы

2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Цели изучения дисциплины:

изучение способов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Экономическая безопасность, Правовые основы обеспечения экономической безопасности, Введение в специальность, Теневая экономика и экономическая безопасность.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 10 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 5 зач. ед., 180 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины	180
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	24
практических (семинарских)	40
другие формы контактной работы (ФКР)	1,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	34,8
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	80

Формы контроля	Семестры
экзамен	10

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)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	16	26	0	52
1.1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	4	6	0	14
1.2	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	4	8	0	11
1.3	Российская система ПОД/ФТ	4	6	0	14
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	4	6	0	13
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	8	14	0	28
2.1	Государственный финансовый мониторинг	4	6	0	14
2.2	Первичный финансовый мониторинг	4	8	0	14
	Итого	24	40	0	80

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
1.1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<ol style="list-style-type: none"> 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.
1.2	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<ol style="list-style-type: none"> 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.
1.3	Российская система ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> 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.
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 5. Система контроля за финансовыми

		<p>потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p>
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
2.1	Государственный финансовый мониторинг	<p>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>
2.2	Первичный финансовый мониторинг	<p>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмытием денег или финансированием терроризма.</p> <p>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</p>

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
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</p>

		<p>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> <p>7. Региональные группы по типу ФАТФ.</p> <p>8. Группа Эгмонт.</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>
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>
1.4	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <p>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</p> <p>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</p> <p>3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</p> <p>4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>6. Опыт стран Латинской Америки и 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>
2	Организационно-экономические основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	
2.1	Государственный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <p>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>2. Основные направления надзорной</p>

		<p>деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>
2.2	Первичный финансовый мониторинг	<p>Устный опрос по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. <p>Практические задания</p>

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)

Тема 1.1 «Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»

Дополнительные вопросы к практическим занятиям:

1. Объективные основы создания и развития международной и национальных систем ПОД/ФТ.
2. Поясните, в чем состоит роль финансовой системы в обеспечении стабильности и транспарентности финансовых потоков.
3. Конкретизируйте факторы развития международной системы ПОД/ФТ.

Темы докладов:

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)

Тема 1.2 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне»

Дополнительные вопросы к практическим занятиям:

Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергских принципов, документов Базельского комитета по банковскому надзору.

Тема 1.3 «Российская система ПОД/ФТ»

Дополнительные вопросы к практическим занятиям:

1. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России
2. Механизм легализации (отмывания) преступных денег.
3. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Темы докладов:

1. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
2. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
3. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
4. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 1.4 «Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ»

Вопросы к практическим занятиям:

1. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

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 (модуля)

Основная учебная литература:

1. 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. - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986759> (дата обращения: 20.05.2023). – 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 - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 128 с.:. - ISBN 978-5-9776-0215-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023152> (дата обращения: 20.05.2023). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная 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: 20.05.2023). – Режим доступа: по подписке.

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

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум» № 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые

	библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.
8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019
10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	http://www.fedsfm.ru/	Федеральная служба по финансовому мониторингу
2	https://www.nalog.gov.ru/rn02/	Сайт Федеральной налоговой службы

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Windows XP

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Тип учебной аудитории	Оснащенность учебной аудитории
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия