



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)

Кафедра общественных финансов

Рег. № 1993/з-22/01

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ З.В. Родионова
« ___ » _____ 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по соответствующей специальности

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности государства и бизнеса

Форма обучения:
заочная

Год набора:
2022

Новосибирск 2022

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Разработчик(и):

Облаухова Мария Васильевна – канд. экон. наук, доцент кафедры общественных финансов

Учебно-методическое обеспечение согласовано с библиотекой университета

Рабочая программа дисциплины прошла экспертизу методического отдела

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры
общественных финансов
(протокол от 24.02.2022 г. № 4)

СОГЛАСОВАНО:

Выпускающая кафедра
общественных финансов

Заведующий выпускающей кафедрой
канд. экон. наук, доцент

С.П. Анофриков

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение теоретических и практических основ предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

1. Изучение теоретических и институционально-правовых основ международной и национальной системы предупреждения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

2. Приобретение теоретических и практических навыков анализа информации об операциях (сделках) с целью выявления операций, направленных на ОД/ФТ, и типовых схем отмывания преступных доходов.

3. Приобретение теоретических и практических навыков оценки рисков ПОД/ФТ и разработки рекомендаций, направленных на их снижение.

4. Ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) государственными контрольными органами.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.25 Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем входит в часть образовательной программы, формируемую участниками образовательных отношений.

Дисциплина Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)

Финансовое право

Дисциплина Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем выступает опорой для следующих элементов ОПОП ВО:

1.3. Результаты обучения по дисциплине

Результаты обучения по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем соотносятся с индикаторами достижения компетенций, установленными в образовательной программе:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-4 способен осуществлять сбор, анализ и практическое применение информации в целях ПОД/ФТ	ИПК-4.1 Осуществляет анализ информации об операциях (сделках) с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов	Знать: основные признаки сделок, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём Уметь: собирать и анализировать данные о деятельности организаций, имеющие признаки легализации доходов, полученных преступным путем Владеть: навыками анализа и интерпретации данных в сфере ПОД/ФТ с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов

ПК-4 способен осуществлять сбор, анализ и практическое применение информации в целях ПОД/ФТ	ИПК-4.3 Формулирует выводы и рекомендации для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Знать: правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом Уметь: формулировать выводы и рекомендации для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации Владеть: навыками представления информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг
ПК-5 Способен осуществлять организацию финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации	ИПК-5.2 Определяет область применения и содержание предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию рисков ОД/ФТ	Знать: основные риски ОД/ФТ Уметь: определять область применения и содержание предупредительных мероприятий, направленных на минимизацию рисков ОД/ФТ в организации Владеть: навыками выявления рисков ОД/ФТ, возникающих в деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Трудоемкость освоения дисциплины

Трудоемкость освоения дисциплины Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем составляет:

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа, в том числе:	8
Лекционные занятия (Лек)	2
Практические занятия (Пр)	6
Самостоятельная работа студентов	60
Подготовка к промежуточному контролю	4
Общая трудоемкость освоения дисциплины	часы: 72
	зачетные единицы: 2

2.2. Тематический план дисциплины

Разделы дисциплины	Курс	Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа	Количество часов	аудиторные	в электронной образовательной среде	аудиторные	в электронной образовательной среде	в том числе в форме практической подготовки	аудиторные	в электронной образовательной среде	в том числе в форме практической подготовки	Форма текущего контроля						
Раздел 1. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём																					
Тема 1.1 Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём	6	1	2											20	С, Т, Д						
Тема 1.2 Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	6	1	4											40	Т, СЗ, С						
Итого по разделу:		2	6											60							
Промежуточный контроль (за семестр/курс) (зачёт, контр. раб.)	4																				
Итого по дисциплине:		2	6											60							

Формы текущего контроля:

С - Собеседование

Д - Доклад

Т - Тестирование

СЗ - Ситуационная задача

2.3. Содержание отдельных разделов и тем дисциплины

Раздел 1. Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём

Тема 1.1 Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём

Отмывание денег: способы осуществления, стадии. Предикатное преступление и его виды. Цели и основные факторы, способствующие легализации доходов, полученных преступным путём. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.

Формирование международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт. Рекомендации

ФАТФ. Вольфсбергские принципы.

Эволюция российской системы ПОД/ФТ. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Система органов и агентов финансового мониторинга и надзора в России. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Формы и организация надзора в сфере предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Тема 1.2 Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация и оценка рисков. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Требования к квалификации сотрудников.

Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю, необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Принципы организации и осуществления внутреннего контроля. Основное содержание Правил внутреннего контроля.

2.4. Образовательные технологии

1. Лекция
2. Практическое занятие
3. Консультация
4. Практическое занятие в форме кейс-метода
5. Работа в малых группах

2.5. Практические (семинарские) занятия / Лабораторные занятия

Наименование разделов и тем согласно тематическому плану	Количество часов практических (семинарских) занятий	Содержание вопросов, рассматриваемых на практических (семинарских) занятиях
Тема 1.1. Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём		Понятие доходов, полученных преступным путём. Основные источники преступных доходов. Предикатное преступление. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. «Отмывание денег» с экономико-теоретической и правовой точки зрения. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путём. Факторы, способствующие развитию процесса легализации доходов, полученных преступным путём. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой и банковской системы. Ответственность за отмывание доходов в рамках УК РФ.
Тема 1.1. Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём	1	Основные схемы отмывания денег. Основные инструменты. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег. Региональные и страновые особенности легализации доходов, полученных преступным путём

<p>Тема 1.1. Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём</p>	<p>1</p>	<p>Роль международных конвенций в борьбе с легализацией преступных доходов. ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ, их цели и задачи, направления деятельности на современном этапе. Группа Эгмонт. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ. Вольфсбергские принципы.</p>
<p>Тема 1.1. Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём</p>	<p></p>	<p>История формирования российской системы ПОД/ФТ. Участие России в международном сотрудничестве по вопросам ПОД/ФТ. Национальные правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём. Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём». Система органов и агентов финансового мониторинга и надзора в России. Формы и организация надзора в сфере ПОД/ФТ. Роль Банка России в ПОД/ФТ. Федеральная служба по финансовому мониторингу, её цели и задачи. Актуальные изменения в российском законодательстве по вопросам ПОД/ФТ. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.</p>
<p>Тема 1.2. Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p>	<p>1</p>	<p>Общие принципы обязательного мониторинга в субъектах первичного мониторинга. Признаки операций, подлежащих обязательному контролю. Признаки сомнительных операций</p>
<p>Тема 1.2. Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p>	<p>1</p>	<p>Основные элементы системы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в субъектах первичного мониторинга. Порядок идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Оценка риска клиента. Управление рисками ПОД/ФТ.</p>
<p>Тема 1.2. Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p>	<p>1</p>	<p>Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом. Передача информации в Росфинмониторинг.</p>
<p>Тема 1.2. Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем</p>	<p>1</p>	<p>Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ: цели, задачи, организация. Основное содержание Правил внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Целевые правила внутреннего контроля. Квалификационные требования к СДЛ. Подготовка и повышение квалификации кадров в сфере ПОД/ФТ.</p>

2.6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студентов по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем реализуется в следующих формах:

№ курса	Наименование разделов и тем согласно тематическому плану	Формы самостоятельной работы студентов	Количество часов
6	Тема 1.1. Теоретические и институционально-правовые основы предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём	Анализ учебного материала	20
	Тема 1.2. Мероприятия по предупреждению легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем	Анализ учебного материала Выполнение контрольной работы	40
		Всего	60

Требования к содержанию и порядок выбора варианта контрольной работы приведены в отдельном документе «Методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем».

При выполнении самостоятельной работы студент использует учебно- методическое обеспечение, указанное в разделе 4.

РАЗДЕЛ 3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Оценка качества освоения дисциплины

Оценка качества освоения дисциплины включает:

- текущий контроль успеваемости;
- промежуточную аттестацию.

3.2. Оценочные средства по дисциплине

Описание оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации по дисциплине и критерии оценивания приведены в отдельном документе «Фонд оценочных средств» (приложение к рабочей программе дисциплины Предупреждение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Адрес сайта курса

<https://nsuem.ru>

4.2. Основная учебная литература

1. Амиантова И. С. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]:учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 149 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/497457>

2. Левакин И. В., Охотский И. Е., Шедий М. В., Охотский Е. В. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 427 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489752>

3. Румянцева Е. Е. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]:учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 267 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/490434>

4.3. Дополнительная учебная литература

1. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 157 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/492589>

2. Шашкова А. В. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 245 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/470719>

3. Гладких В. И., Алиев В. М., Степанов-Егиянц В. Г. Противодействие коррупции на государственной службе [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 207 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/493903>

4. Землин А. И., Землина О. М., Корякин В. М., Козлов В. В. Правовые основы противодействия коррупции [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 197 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/494730>

5. Николаева Ю. В., Батюкова В. Е., Белякова И. М., Гримальская С. А., Ложкова И. А., Малахова В. Ю. Коррупциогенные факторы в законодательстве об ответственности за финансово-экономические правонарушения [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 243 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/494068>

4.4. Нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации".

3. Постановление Правительства РФ от 14 июля 2021 г. N 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"

4. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5. Положение Банка России от 15 декабря 2014 г. N 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

6. Рекомендации ФАТФ : Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. — М. : МУМЦФМ, 2012.

4.5. Периодические издания

1. Журнал "ФИНАНСЫ И КРЕДИТ". – Москва. – URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18286>

2. Журнал "БАНКОВСКОЕ ДЕЛО". – Москва: Информбанк - Информационное агентство. – URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18986>

3. Журнал "ДЕНЬГИ И КРЕДИТ". – Москва. – URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18306>

4.6. Программное обеспечение

Консультант Плюс

Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный

Microsoft Office Standard

Microsoft Windows

4.7. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

НЭБ eLIBRARY.RU

Консультант Плюс

4.8. Перечень ресурсов сети «Интернет»

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/>

Электронно-библиотечная система Юрайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://urait.ru/>

Полнотекстовая база периодических изданий East View [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>

НЭБ eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/>

Научная электронная библиотека КиберЛенинка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/>

4.9. Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование учебных аудиторий и помещений	Оснащенность оборудованием и техническими средствами обучения
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект учебной мебели
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедиапроектор, персональный компьютер, комплект учебной мебели

РАЗДЕЛ 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для освоения дисциплины следует ознакомиться с тематическим планом дисциплины (п. 2.2) и содержанием разделов и тем по дисциплине (п. 2.3). Подготовка к лекционным занятиям, определенным п. 2.2, осуществляется перед запланированной лекцией, определенной учебным расписанием. Подготовка к лекции должна носить общий ознакомительный характер для выявления проблемного поля темы лекции и обеспечения обратной связи студент – преподаватель. Вопросы для подготовки к семинарским занятиям установлены п. 2.5. Подготовка к практическим (семинарским) занятиям предполагает самостоятельный анализ лекционного материала, рекомендованной литературы (п. 4.2, 4.3), дополнительных теоретических и практических источников. Формы самостоятельной работы приведены в п. 2.6. При выполнении самостоятельной работы необходимо соблюдать рекомендации преподавателя. Для прохождения текущего контроля и промежуточной аттестации необходимо ознакомиться с типовыми контрольными заданиями и иными материалами, содержащимися в фонде оценочных средств.