



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

Кафедра общественных финансов

Рег. № 725/о-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 соответствующему направлению

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Направление:
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль):
Аудит и внутренний контроль

Форма обучения:
очная

Год набора:
2022

Новосибирск 2022

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

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
информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета

Заведующий выпускающей кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Т.М. Кузьмина

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 международных стандартов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

2. Изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

3. Приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Ознакомление с принципами и способами взаимодействия с государственными контрольными органами, уполномоченными в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 Противодействие легализации доходов полученных преступным путем входит в часть образовательной программы, формируемую участниками образовательных отношений.

Дисциплина Противодействие легализации доходов полученных преступным путем опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Дисциплина Противодействие легализации доходов полученных преступным путем выступает опорой для следующих элементов ОПОП ВО:

Аудит

Аудит в организациях различных видов экономической деятельности

Аудит внешнеэкономической деятельности

Аудит лизинговых операций

Аудит финансовых организаций

Внутренний аудит

Деловая игра по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту

Аналитические процедуры в аудите

Аудит страховых организаций

Аудит эффективности деятельности

Банковский аудит

Контроль и ревизия

Налоговый аудит

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Преддипломная практика

Судебно-бухгалтерская и финансово-экономическая экспертизы

1.3. Результаты обучения по дисциплине

Результаты обучения по дисциплине Противодействие легализации 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-3 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ИПК-3.2 Выполняет аудиторские процедуры (действия) и оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию	Знать: требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом Уметь: выявлять при выполнении аудиторских процедур операции с денежными средствами или иным имуществом, имеющие признаки легализации доходов, полученных преступным путем Владеть: навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган
ПК-7 Способен выполнять консультационный проект в составе группы	ИПК-7.1 Использует основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к объекту консультационного проекта	Знать: теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при выполнении консультационного проекта Владеть: навыками выявления рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту консультационного проекта

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Трудоемкость освоения дисциплины

Трудоемкость освоения дисциплины Противодействие легализации доходов полученных преступным путем составляет:

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа, в том числе:	34
Лекционные занятия (Лек)	17
Практические занятия (Пр)	17

Самостоятельная работа студентов	38	
Подготовка к промежуточному контролю		
Общая трудоемкость освоения дисциплины	часы:	72
	зачетные единицы:	2

2.2. Тематический план дисциплины

Разделы дисциплины	Семестр	Лекции		Практические (семинарские) занятия			Лабораторные занятия			Самостоятельная работа	Форма текущего контроля	
		Количество часов										
		аудиторные	в электронной информационной среде	аудиторные	в электронной информационной среде	в том числе в форме практической подготовки	аудиторные	в электронной информационной среде	в том числе в форме практической подготовки			
Раздел 1. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём												
Тема 1.1 Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	6	2		4						8	С, Т	
Тема 1.2 Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	6	4		4						8	Д, Т	
Тема 1.3 Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	6	2		2						8	Д, Т	
Тема 1.4 Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	6	9		7						14	С, СЗ, Т	
Итого по разделу:		17		17						38		
Промежуточный контроль (за семестр/курс) (зачёт)												
Итого по дисциплине:		17		17						38		

Формы текущего контроля:

С - Собеседование

Д - Доклад

Т - Тестирование

СЗ - Ситуационная задача

2.3. Содержание отдельных разделов и тем дисциплины

Раздел 1. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём

Тема 1.1 Теоретические основы противодействия легализации 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. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег

Тема 1.2 Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ

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. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне. Рекомендации ФАТФ. Вольфсбергские принципы.

Тема 1.3 Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

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 противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Тема 1.4 Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

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

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
--	---	---

<p>Тема 1.1. Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём</p>	<p>2</p>	<p>Понятие доходов, полученных преступным путём. Основные источники преступных доходов. Преподикатное 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.</p>
<p>Тема 1.1. Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём</p>	<p>2</p>	<p>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>
<p>Тема 1.2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ</p>	<p>4</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 1.3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем</p>	<p>2</p>	<p>История формирования российской системы ПОД/ФТ. Участие России в международном сотрудничестве по вопросам ПОД/ФТ. Национальные правовые основы противодействия легализации 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 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем</p>	<p>2</p>	<p>Основные элементы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в субъектах первичного мониторинга. Порядок идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Оценка риска клиента в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях. Управление рисками ПОД/ФТ в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях</p>

Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	2	Общие принципы обязательного мониторинга в субъектах первичного мониторинга. Признаки операций, подлежащих обязательному контролю. Признаки сомнительных операций
Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	1	Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом. Взаимодействие субъектов первичного мониторинга с Росфинмониторингом. Передача информации в Росфинмониторинг.
Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	2	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.

2.6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студентов по дисциплине Противодействие легализации доходов полученных преступным путем реализуется в следующих формах:

№ семестра	Наименование разделов и тем согласно тематическому плану	Формы самостоятельной работы студентов	Количество часов
6	Тема 1.1. Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	Анализ учебного материала	8
	Тема 1.2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	Анализ учебного материала	8
	Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	Анализ учебного материала	8
	Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	Анализ учебного материала	14
		Всего	38

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 Противодействие легализации 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. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 157 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/472603>

3. 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>

4.3. Дополнительная учебная литература

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

2. Русанов Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов [Электронный ресурс]: практическое пособие. - Москва: Юрайт, 2021. - 124 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/472623>

3. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 90 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/471623>

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. 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".

3. 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".

4. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации

кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5. Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. N 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

4.5. Периодические издания

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

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

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

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/>

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.