



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

Кафедра общественных финансов

Рег. № 1316/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):
Налоговое консультирование и государственный финансовый 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
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 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.04.01 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:

- Арбитражная практика рассмотрения налоговых споров
- Государственный и муниципальный финансовый контроль
- Гражданский и арбитражный процесс
- Внутренний финансовый контроль
- Финансовое право
- Государственные и муниципальные финансы
- Гражданское право

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

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-1 Способен анализировать законодательство, правоприменительную практику и разъяснения государственных органов в профессиональной сфере	ИПК-1.1 Обобщает информацию об основных нормативно-правовых актах в профессиональной сфере	Знать: перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ Уметь: отслеживать актуальные изменения в нормативно-правовой базе в сфере ПОД/ФТ Владеть: навыками обобщения и структурирования информации, содержащейся в основных нормативно-правовых актах в сфере ПОД/ФТ
	ИПК-1.2 Анализирует профильное законодательство и нормативно-правовую базу с целью решения профессиональных задач	Знать: теоретические основы, международные стандарты и национальные правовые основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: выделять в содержании основных нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ информацию, необходимую для решения задач налогового консультирования Владеть: навыками выявления на основе анализа нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных преступным путём, относящихся к объекту налогового консультирования
	ИПК-1.3 Использует профильное законодательство, правоприменительную практику и разъяснения государственных органов для целей налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей	Знать: требования к Правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом Уметь: использовать основные положения законодательных и нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ при осуществлении налогового консультирования, налогового администрирования, налогового контроля и аудита налоговых платежей Владеть: навыками выявления сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и передачи соответствующей информации в уполномоченный орган

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:		54
Лекционные занятия (Лек)		18
Практические занятия (Пр)		36
Самостоятельная работа студентов		54
Подготовка к промежуточному контролю		
Общая трудоемкость освоения дисциплины	часы:	108
	зачетные единицы:	3

2.2. Тематический план дисциплины

Разделы дисциплины	Семестр	Лекции		Практические (семинарские) занятия		Лабораторные занятия		Самостоя-тельная работа		Форма текущего контроля
		Количество часов								
		аудиторные	в электронной информационно-образовательной среде	аудиторные	в электронной информационно-образовательной среде в том числе в форме практической подготовки	аудиторные	в электронной информационно-образовательной 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	8	2		6					10	С, Т
Тема 1.2 Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	8	4		6					12	Д, Т
Тема 1.3 Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	8	3		6					12	Д, Т
Тема 1.4 Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	8	9		18					20	С, СЗ, Т
Итого по разделу:		18		36					54	
Промежуточный контроль (за семестр/курс) (зачёт)										

Итого по дисциплине:		18		36						54	
----------------------	--	----	--	----	--	--	--	--	--	----	--

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
Тема 1.1. Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	4	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 основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	2	Основные схемы отмывания денег. Основные инструменты. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег. Региональные и страновые особенности легализации доходов, полученных преступным путём
Тема 1.2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	6	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.
Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	6	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.

Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	4	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
Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	4	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	4	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	6	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
8	Тема 1.1. Теоретические основы противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	Анализ учебного материала	10
	Тема 1.2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ	Анализ учебного материала	12
	Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	Анализ учебного материала	12
	Тема 1.4. Мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	Анализ учебного материала	20
	Всего		54

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. 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. 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. 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>

4.3. Дополнительная 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. 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 "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/>

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.