

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО:
Директор ИЭМ ТГУ

Е.В. Нехода

Рабочая программа дисциплины

**Правовое регулирование в сфере противодействия легализации доходов, полученных
преступным путем**

по специальности
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:
Экономическая безопасность

Форма обучения
Очная

Квалификация
Экономист

Год приема
2022

Код дисциплины в учебном плане: Б1.О.47

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ОПОП

В.В. Копилевич

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является участие в формировании следующих компетенций:

- ОПК-5 – Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

- ПК-2 - Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

- ИОПК-5.2 - Учитывает в профессиональной деятельности действующие положения норм права, нормативных правовых актов, исключая противоправное поведение.

- ИПК-2.2 - Интерпретирует законодательство РФ, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ, типологию отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, признаки наличия преступлений по ОД/ФТ.

- ИПК-2.3 - Осуществляет сбор и анализ информации о нехарактерных и подозрительных операциях и сделках, прогнозирует развитие событий и их последствия

2. Задачи освоения дисциплины

Задачами курса является:

- рассмотрение сущности и исторических аспектов возникновения, современного состояния и развития финансового мониторинга и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в мире и в РФ;

- изучение теоретических, правовых и практических вопросов функционирования современной системы финансового мониторинга и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в мире и в РФ;

- изучение нормативной базы Российской Федерации в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в мире и в РФ;

- рассмотрение специфики деятельности органов и агентов финансового мониторинга в РФ;

- изучение ответственности за нарушения в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в мире и в РФ.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы специалитета.

4. Семестр освоения и форма промежуточной аттестации по дисциплине

Девятый семестр, зачет с оценкой.

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: «Экономическая теория», «Экономика организаций», «Системный анализ», «Деньги, кредит и банки», «Экономическая безопасность» и др.

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов, из которых:

-лекции: 20 часов;

-семинары: 24 часа.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом и составляет 61,55 часа.

8. Тематический план дисциплины

Тема 1. Теоретические, правовые и организационные основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Сущность и фазы отмывания преступных доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма. Система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в РФ и мире. Международные организации и институты ПОД/ФТ. ФАТФ (Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег). Международные стандарты ПОД/ФТ.

Тема 2. Правовое регулирование ПОД/ФТ. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ.

Тема 3. Финансовый мониторинг. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты, принципы. Виды финансового мониторинга. Обязательный финансовый мониторинг. Критерии операций, подлежащих обязательному финансовому мониторингу. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг. Необычные (сомнительные) операции (сделки). Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга и его роль в обеспечении безопасности государства. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Государственное регулирование финансового мониторинга в России. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга.

Тема 4. Организационные основы финансового мониторинга. Система органов и агентов финансового мониторинга и надзора в России. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Росфинмониторинг: функции, структура, порядок работы. Межрегиональные управления Росфинмониторинга. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с надзорными органами. Внутренние документы агента финансового мониторинга. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 5. Надзор в сфере ПОД/ФТ. Формы и организация надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Виды, этапы, основания, объекты проверок по вопросам ПОД/ФТ. Инспекционные проверки. Права проверяющего органа.

Тема 6. ПОД/ФТ в организациях. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых - некредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.

Тема 7. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности. Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Производство по делам об административных правонарушениях

Тема 8. Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных

преступным путем и финансированию терроризма. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Порядок представления информации в Росфинмониторинг. Особенности представления и хранения информации кредитными организациями. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга. Особенности обучения сотрудников кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится проведения контрольной работы, опросов по темам семинарских занятий, контроля выполнения студентами заданий в рамках электронного учебного курса и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

На проведение промежуточной аттестации по дисциплине отводится 2 часа. Промежуточная аттестация представляет собой устный ответ студента на поставленные в билете вопросы (2 теоретических вопроса).

Уровень освоения дисциплины	Оценка
- глубокие и твердые знания программного материала учебной дисциплины, понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых явлений (процессов); - полные, четкие, логически последовательные, правильные ответы на поставленные вопросы; умение выделять главное и делать выводы; - умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии, обосновывать выдвигаемые предложения и принимаемые решения; применять теоретические знания при решении практических задач	Отлично
- достаточно полные и твёрдые знания программного материала учебной дисциплины, правильное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых явлений (процессов); - последовательные, правильные, конкретные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, свободное устранение замечаний о недостаточно полном освещении отдельных положений при постановке дополнительных вопросов; - умение достаточно полно анализировать факты, события, явления и процессы, применять теоретические знания при решении практических задач; несущественные неточности при обосновании выдвигаемых предложений и принимаемых решений	Хорошо
- знание основного программного материала учебной дисциплины, понимание сущности и взаимосвязи основных рассматриваемых явлений (процессов): - несущественные ошибки в ответах на поставленные вопросы; - умение применять теоретические знания к решению основных практических задач, ограниченные навыки в обосновании выдвигаемых предложений и принимаемых решений	Удовлетворительно
- отсутствие знаний значительной части программного материала; - неправильные ответы хотя бы на вопросы, существенные и грубые ошибки в ответах на дополнительные вопросы, непонимание сущности излагаемых вопросов; - неумение применять теоретические знания при решении практических задач, отсутствие навыков в обосновании выдвигаемых предложений и	Неудовлетворительно

принимаемых решений.	
----------------------	--

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Информационные и учебно-методические материалы в ЭИОС НИ ТГУ.

б) План семинарских / практических занятий по дисциплине

№	Тема	Вид	Трудоемкость, часов
1	Введение в курс ПОД/ФТ	Семинар	2
2	Правовые основы ПОД/ФТ	Семинар	2
3	Финансовый мониторинг	Семинар	4
4	Организационные основы финансового мониторинга	Семинар	4
5	Надзор в сфере ПОД/ФТ	Семинар	2
6	ПОД/ФТ в организации	Семинар	2
7	Ответственность в сфере ПОД/ФТ	Семинар	2
8	Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	Семинар	6
Итого СРС			61,55
Итого семинаров			24
Всего (без учета времени аттестации)			85,55

г) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа студентов носит практический характер, проводится студентами внеаудиторно с использованием полученных знаний по определенным темам в процессе контактной работы. Данный тип работ формирует когнитивно-ориентированный и деятельностно-ориентированный тип компетенций, направленных на формирование знаний, умений и навыков.

В целях освоения дисциплины на начальном этапе студенту необходимо провести инвентаризацию имеющихся знаний, умений, навыков, полученных ранее при изучении курсов правового характера, посвященных менеджменту, уголовному праву.

В целях успешного освоения дисциплины представляется необходимой систематическая работа в рамках семинарских занятий, а также существенная самостоятельная работа, в первую очередь, с источниками права.

Подготовка к семинарским занятиям должна быть построена на изучении учебной литературы, современных правовых актов, решении поставленных в плане семинарского занятия учебных ситуаций.

Контрольная работа, предусмотренная планом, представляет собой контрольный срез умений и навыков, приобретенных студентами в процессе изучения дисциплины. Контрольная работа по содержанию состоит из теоретического вопроса, десяти тестовых вопросов, в том числе, содержащих описание правовых ситуаций (ситуационные задачи, казусы). Оценка контрольной работы осуществляется по шкале зачет/незачет.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет

а) основная литература:

- Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебник для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/563244>.

- Корчагин О.Н., Колесников К.А. Организация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе от незаконного оборота наркотиков: Учебное пособие [Электронный ресурс] / под редакцией И.И. Батыршина. – М.: , - 2013. – 185с. Режим доступа: http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/component/docman/doc_download/158-uchebnoe-posobie-qorganizatsiya-protivodejstviyu-legalizatsiiq

б) дополнительная литература:

- Кобозева, Н. В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие / Н. В. Кобозева. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 128 с.

- Чашин А.Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / А. Н. Чашин. - Москва : Дело и сервис , 2010. – 149 с.

- Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты / Р. В. Жубрин. - Москва: ВолтерсКлувер, 2011. – 462 с.

в) ресурсы сети Интернет:

– Федеральная служба по финансовому мониторингу. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>

– Официальный сайт ЦБР. Режим доступа: https://www.cbr.ru/today/?PrtId=resist_sub

– Федеральная таможенная служба. Режим доступа: <http://www.customs.ru>

– Сайт Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег - www.apgml.org.

– Сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - www.fatf-gafi.org, а также новый сайт по вопросам борьбы с финансированием терроризма - www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm.

– Сайт Карибской группы финансовых действий против отмывания денег - www.cfatf.org.

– Сайт Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем - www.imolin.org.

– Сайт Международной комплаенс-системы Complinet - www.complinet.com

– Сайт Управления по контролю за иностранными активами США (OFAC - Office for Foreign Assets Control (OFAC)) - www.treasury.gov.

– Сайт Управления по противодействию финансовым преступлениям США (FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network)) - www.fincen.gov.

– Сайт журнала "Money laundering Alert" - www.moneylaundering.com.

– Сайт Международной информационной сети - www.imolin.org.

– Сайт Министерства финансов Российской Федерации - www.minfin.ru.

– Справочно-правовой ресурс "Консультант плюс". Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

– Справочно-правовой ресурс "Гарант". Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

– Информационно-правовой консорциум "Кодекс". Режим доступа: <http://www.kodeks.ru/>

– Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ) // http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/component/docman/doc_download/158-uchebnoe-posobie-qorganizatsiya-protivodejstviyu-legalizatsiiq

г) электронные библиотечные системы:

– Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>

– Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>

– ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>

– ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>

– Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>

– ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>

– ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

13. Перечень информационных технологий

- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение;
- публично доступные облачные технологии;
- среда электронного обучения ИДО ТГУ.

14. Материально-техническое обеспечение

Мультимедийные аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

При дистанционной реализации курса – доступ в ЭИОС и организация проведения занятий онлайн.

15. Информация о разработчиках

Огородников Александр Константинович, ст. преподаватель кафедры истории и документоведения ФИПН ТГУ, председатель Комитета по земельным правоотношениям Департамента управления муниципальной собственностью Администрации г. Томска