

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.02 Правоприменительная практика в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
10	УП	33	33	77,75	0,25	4	Зачет
	РПД	33	33	77,75	0,25	4	
Итого	УП	33	33	77,75	0,25	4	
	РПД	33	33	77,75	0,25	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

доктор экономических наук, Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области базовых теоретических, правовых и организационных основ финансового мониторинга в Российской Федерации и за рубежом.

1.2 Задачи дисциплины:

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

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Бухгалтерский финансовый учет
- Финансовый мониторинг
- Экономическая безопасность

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4: Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма
Знать: нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; понятие и признаки терроризма, виды преступлений в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; ФАТФ (группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег); построение и функционирование национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма на базе оценки рисков и эффективности; государственные органы в сфере финансового мониторинга.
Уметь: осуществлять первичный финансовый мониторинг в национальной системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, взаимодействие с участниками системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; проведение национальной оценки рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, применять меры, необходимые для снижения рисков отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
Владеть: методикой анализа правоприменительных документов на предмет противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Общие положения о правовых ос-новах национальной системы по противодействию легализации преступных доходов	10					Т

<p>Тема 1. Понятие, значение и содержание правовых основах национальной системы по противодействию легализации преступных доходов. Источники правового регулирования противодействия легализации преступных доходов. Международно - правовые акты противодействия легализации преступных доходов. Практическое занятие. Понятие, значение и содержание правовых основах национальной системы по противодействию легализации преступных доходов.</p>	2	2	6		
<p>Тема 2. Система источников правового регулирования национальной системы по противодействию легализации преступных доходов. Федеральные нормативные акты по противодействию легализации преступных доходов. Региональные нормативные акты по противодействию легализации преступных доходов. Локальные нормативные акты по противодействию легализации преступных доходов. Практическое занятие. Система источников правового регулирования национальной системы по противодействию легализации преступных доходов.</p>	4	4	6		
<p>Тема 3. Основные понятия в правовых основах системы по противодействию легализации преступных доходов. Субъекты правонарушений. Объекты правонарушений. Финансовый мониторинг. Операции по легализации преступных доходов. Концепция национальной стратегии противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Практическое занятие по теме. Основные понятия в правовых основах системы по противодействию легализации преступных доходов.</p>	4	4	6		

<p>Тема 4. Участники системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования Международные организации. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Подразделение финансовой разведки: пра -овой статус, полномочия, основные направления деятельности. Надзорные органы в системе ПОД/ФТ. Прокурорский надзор и деятельность органов прокуратуры. Органы внутренних дел. Органы национальной безопасности. Взаимодействие участников системы ПОД/ФТ. Про-ведение национальной оценки рисков ОД/ФТ: участники, методология, результаты. Меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ Практическое занятие. Участники системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования</p>	4	4	7		
<p>Раздел 2. Законодательство о кредитных орга-низациях о противодействии легализации преступных доходов.</p>					
<p>Тема 5. Федеральное банковское законодательство о противодействии легализации преступных доходов. Права, обязанности и ответственность коммерческих банков при соблюдении требований 115-ФЗ, Приостановка операций, блокировка счета. Практическое занятие. Федеральное банковское законодательство о противодействии легализации преступных доходов.</p>	3	3	8		
<p>Тема 6. Законодательство о микрофинансовых организациях. Обязанности микрофинансовой организации по проведению идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента - физического лица, иден-тификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора займа, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Практическое занятие. Законодательство о микрофинансовых организациях.</p>	2	2	8	АС	Т
<p>Раздел 3. Предупреждение легализации (отмы-вания) доходов, полученных преступ-ным путем</p>					Т

<p>Тема 7. Понятие, значение и содержание профилактики легализации доходов, полученных преступным путем. Организация профилактики доходов, полученных преступным путем. Основные меры профилактики доходов, полученных преступным путем.</p> <p>Практическое занятие. Понятие, значение и содержание профилактики легализации доходов, полученных преступным путем.</p>	2	2	8,75		
<p>Тема 8. Операции, привлекающие внимание банка и иных лиц при первичном мониторинге. Субъекты первичного финансового мониторинга и их роль в национальной системе. Перечень операций, привлекающих внимание (статья 6 Федерального закона № 115-ФЗ): операции клиентов на сумму от 1 млн рублей, в том числе покупка или продажа иностранной валюты, приобретение ценных бумаг, скупка драгоценных камней, открытие вклада в пользу третьего лица и другие. Признаки подозрительности закрепленные в актах ЦБ России.</p> <p>Практическое занятие. Операции, привлекающие внимание банка и иных лиц при первичном мониторинге.</p>	4	4	8		
<p>Раздел 4. Методика анализа правоприменительных документов на предмет противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем</p>					
<p>Тема 9. Признаки наличия преступления по ОД/ФТ. Суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок. Типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ. Идентификация клиентов/выгодоприобретателей. Практическое занятие. Признаки наличия преступления по ОД/ФТ.</p>	4	4	10		
<p>Тема 10. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей. Иностранцы публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями. Основания для отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами. Основания для отказа в выполнении распоряжений клиентов об осуществлении операции</p> <p>Практическое занятие. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.</p>	4	4	10		Т
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	33	33	77,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)	0,25				
Всего контактная работа и СР по дисциплине	66,25		77,75		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-4	<p>Характеризует понятие, значение и содержание правовых основах национальной системы по противодействия легализации преступных доходов; источники правового регулирования противодействия легализации преступных доходов. Международно - правовые акты противодействия легализации преступных доходов. Основные меры профилактики доходов, полученных преступным путем. Методику анализа правоприменительных документов на предмет противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем</p> <p>Осуществляет первичный финансовый мониторинг, выявлять операции, привлекающие внимание (статья 6 Федерального закона № 115-ФЗ): операции клиентов на сумму от 1 млн рублей, в том числе покупка или продажа иностранной валюты, приобретение ценных бумаг, скупка драгоценных камней, открытие вклада в пользу третьего лица и другие; определяет признаки подозрительности закрепленные в актах ЦБ России.</p> <p>Использует методы анализа фактического содержания бизнес-процессов организации и операций, выявления факторов, нехарактерных для обычных операций и сделок; методы квалификации типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ.</p>	<p>Вопросы для устного собеседования</p> <p>Практико-ориентированное задание</p> <p>Практико-ориентированное задание</p>

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области, умение использовать теоретические знания для решения практических задач.	
Не зачтено	Непонимание заданного вопроса. Неспособность сформулировать хотя бы отдельные концепции дисциплины. Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств или пользования подсказкой другого человека (вне зависимости от успешности такой попытки).	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 10	
1	Общая характеристика отношений в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма.
2	Легализация денежных средств» - понятие и правовое закрепление
3	Юридическое содержание категории «финансирование терроризма».
4	Принципы правового регулирования отношений в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма
5	Субъекты отношений в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма
6	Предметные области (зоны) риска
7	Определение угроз
8	Определение уязвимостей
9	Оценка рисков.

10	Принятые и принимаемые меры по минимизации рисков
11	Виды, меры и основания для привлечения к ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
12	Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов.
13	Порядок применения мер ответственности
14	Обжалование решений должностных лиц
15	Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
16	Требования к организации внутреннего контроля аудируемых лиц – субъектов первичного финансового мониторинга. Их основные права и обязанности
17	Агенты финансового мониторинга и их функции
18	Критерии и признаки выявления сделок или финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
19	Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
20	Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
21	Приемы и способы легализации преступных доходов
22	Особенности финансового мониторинга за рубежом.
23	Практика финансового мониторинга в экономически развитых государствах.
24	Международные институты в сфере финансового мониторинга
25	Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
26	Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
27	Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
28	Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 36. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
29	Международный опыт создания органов финансовой разведки
30	Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
31	Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
32	Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
33	Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
34	Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
35	Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
36	Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
37	Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
38	Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ 51
39	Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
40	Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. «Реанимирование» убыточных компаний. Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

2. Прикрытие законным видом деятельности. Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

3. Получение кредита под обеспечение. Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка,

иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

4. Подставные компании. Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Баширзаде, Р. Р., Плотников, А. П.	Экономическая безопасность фирмы	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/124347.html
Елкина, О. С.	Экономическая безопасность предприятия (организации)	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/116247.html
Эдгардо, Кампос, Санджай, Прадхан, Винай, Бхаргава, Пинки, Чодхури, Клер, Коэн, Пирс, Кросс, Мария, Даколиас, Ричард, Дамания, Уильям, Доротински, Майкл, Энгелшалк, Фанта, Иванович, Карлос, Феррейра, Теодор, Гринберг, Мохиндер, Гулати, Лорейн, Хокинс, Рут, Каджиа, Налин, Кишор, Мин, Ле, Майкл, Леви, Алберто, Лейтон, Стивен, Максиррей, Уильям, Мейвилл, Чарльз, Макферсон, Шон, Мосс, Моник, Мразек, Грегори, Нун, Уильям, Патерсон, Энтони, Патринос, Джанелл,	Многоликая коррупция: Выявление уязвимых мест на уровне секторов экономики и государственного управления	Москва: Альпина Паблицер	2019	http://www.iprbookshop.ru/82726.html

Пламмер, Шилпа, Прадхан, М.И., Рао, Франческа, Реканатини, Гленн, Уэр, Карлос, Зулета, Кампоса, Э., Прадхана, С., Ионов, В., Окунькова, И., Сурин, С.				
---	--	--	--	--

6.1.2 Дополнительная учебная литература

Пестерева, Ю. С., Чекмезова, Е. И., Шагланова, А. Н.	Преступления против общественной безопасности	Омск: Сибирский юридический университет	2022	https://www.iprbookshop.ru/129352.html
Оськина, Е. А.	Экономическая безопасность на различных уровнях управления	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbookshop.ru/129415.html
Жилкин, М. Г.	Дифференциация уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской деятельности	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2023	https://www.iprbookshop.ru/128377.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6
 Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>
 Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением.