



УТВЕРЖДЕНО

на заседании Ученого совета

ОУП ВО «АТиСО»

16 декабря 2025 г., протокол № 17

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И
ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

**Направление/специальность подготовки
38.05.01 Экономическая безопасность**

**Специализация/профиль/программа подготовки
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

**Уровень высшего образования
Специалитет**

**Москва
2025**

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является формирование следующих универсальных компетенций и индикаторы их достижения

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижений универсальной компетенции
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	УК-11.1 Знает гражданские права, принимает осознанное участие в общественной жизни. УК-11.2 Умеет следовать базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению. УК-11.3 Владеет навыками разработки мероприятий, направленных на профилактику и предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений.

Формированию компетенций служит достижение следующих результатов образования:

знания:

принципы и методы организации деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в субъектах финансового контроля и мониторинга;

умения:

применять комплексный подход к обеспечению противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;

навыки:

взаимодействия с проверяющими и контролирующими органами в области финансового мониторинга.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Дисциплина **ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА** относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана, программы подготовки по направлению *38.05.01 Экономическая безопасность*.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч.

3.1 Содержание (дидактика) дисциплины

КУРС	СЕМЕСТР	Наименование разделов и дидактических единиц	ВСЕГО	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа студентов	УК-1 1	Формируемая компетенция, %
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия			

5	9	Раздел 1. Основы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма (далее - ПОД/ФТ). Понятия легализации доходов и отмывание денег. Причины и условия легализации. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	28	8	4	4	20	25
5	9	Раздел 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Деятельность ООН, Совета Безопасности ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, «Группы восьми». Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Специальный комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ). Иные региональные группы по типу ФАТФ.	28	8	4	4	20	25
5	9	Раздел 3. Национальная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма. Национальная система ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих ПОД/ФТ. Рассмотрение последних изменений в законодательстве в сфере ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения.	18	8	4	4	10	25
5	9	Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Назначения и задачи системы внутреннего контроля. Типовая структура системы внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля. Порядок разработки и утверждение правил внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Критерии выявления и признаки необычных сделок. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; основания для документального фиксирования; хранение информации.	34	10	5	5	24	25
Всего за 9 семестр			108	34	17	17	74	100
Всего по дисциплине			108	34	17	17	74	100

3.2 Аудиторный практикум

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Тема практического занятия	Объем, ауд. часов
1	Раздел 1. Основы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма (далее - ПОД/ФТ).	Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	4
2	Раздел 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Деятельность ООН, Совета безопасности ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, «Группы восьми». Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).	4
3	Раздел 3. Национальная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.	Национальная система ПОД/ФТ.	4
4	Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.	Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.	5
Всего за 9 семестр			17

3.3. Самостоятельная работа студента (СРС)

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Содержание учебного задания	Объем, часов
1	Раздел 1. Основы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма (далее - ПОД/ФТ).	Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки.	20
2	Раздел 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Международное объединение подразделений финансовой разведки - Группа «Эгмонт»	20
3	Раздел 3. Национальная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.	Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.	10
4	Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.	Ответственность за нарушение законодательства ПОД/ ФТ.	24
Всего за 9 семестр			74

4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация проводится в формах: зачет.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**Основная литература**

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	И. И. Котляров С. А. Грицаев Т. Б. Гусарова [и др.]	Международное гуманитарное право: учебник	Юнити-Дана	2020	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685364
2.	В. Б. Мантусов Н. Д. Эриашвили Кузнецова Е.И. [и др.]; под ред. В.Б. Мантусов Н.Д. Эриашвили	Экономическая безопасность: учебник	Москва: Юнити-Дана	2021	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682412

*ЭБС – электронно-библиотечная система

Дополнительная литература

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
-------	-------	----------	--------------	-----	---------------

1.	А. А. Аванесова А. С. Гондаренко Ю. А. Казановская Н. Ю. Шлюндт	Международное гуманитарное право: учебное пособие	Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ)	2014	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=457138
2.	Беловицкий К.Б. Булатенко М.А. Кузовлева Н.Ф. Микаева А.С.	Экономическая безопасность: учебник для вузов	Москва: Дашков и К	2024	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=704481

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения, в которых проводятся занятия, представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий. Данные аудитории оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Компьютеры, информационно-телекоммуникационные сети, аппаратно-программные и аудиовизуальные средства, находящиеся в учебных аудиториях:

- ноутбук Lenovo B50 (для преподавателя) с выходом в сеть интернет;
- проектор EPSONEB-W22 (проектор SANYOPROxtrax);
- акустическая система Microlab;
- экран для проектора;
- доска маркерная (ученическая доска);

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой и имеют возможность подключения к сети интернет и обеспечивают доступ к электронной информационно-образовательной среде академии.

7. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ/ПОДКОМПЕТЕНЦИЙ

7.1 Типовые вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине

1. Раскройте интегрированный подход к организации финансового надзора.
2. Раскройте функциональный подход к организации финансового надзора.
3. Раскройте институциональный подход к организации финансового надзора.
4. Раскройте особенности подхода «TwinPeaks» к организации финансового надзора.
5. Дайте характеристику эффективного надзора в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

6. Лицензирование, регистрация, выдача разрешений на осуществление деятельности: особенности и причины контроля в сфере ПОД/ФТ.
7. Раскройте теоретические основы оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).
8. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
9. Дайте характеристики эффективного надзора и мониторинга риска ОД/ФТ.
10. Охарактеризуйте структуру системы надзора в сфере ПОД/ФТ в России, ее функциональная характеристика.
11. Раскройте направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
12. Раскройте надзорные корректирующие меры: цели применения, соответствие степени выявляемых недостатков, обязательные компоненты. Дайте характеристику эффективных корректирующих мер.
13. Раскройте надзорные меры принудительного характера (санкции) и их характеристики.
14. Раскройте правоприменительные механизмы в сфере ПОД/ФТ. Охарактеризуйте руководство ФАТФ по финансовым расследованиям.
15. Опишите взаимодействие между надзорным и правоохранительным блоками в национальной системе ПОД/ФТ в России.
16. Раскройте варианты эффективного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов на международном уровне.
17. Охарактеризуйте функции Росфинмониторинга как органа государственного финансового надзора в сфере ПОД/ФТ.
18. Раскройте особенности надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ за деятельностью организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.
19. Охарактеризуйте банковский надзор и финансовый контроль Банка России в сфере ПОД/ФТ.
20. Раскройте особенности надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ за деятельностью кредитных организаций.
21. Раскройте особенности надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ за деятельностью некредитных финансовых организаций.
22. Охарактеризуйте порядок и основания применения Банком России санкций, связанных с отзывом банковских лицензий за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
23. Раскройте особенности надзорной деятельности Федеральной пробирной палаты в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ювелирных компаний.
24. Раскройте особенности надзорной деятельности Федеральной налоговой службы в сфере ПОД/ФТ за деятельностью организаторов азартных игр и операторов лотерей.

25. Раскройте особенности надзорной деятельности Роскомнадзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью организаций федеральной почтовой связи, мобильной связи.
26. Проанализируйте санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ, допущенные некредитными финансовыми организациями (раздаточный материал). Сделайте вывод об эффективности надзорной деятельности со стороны Банка России.
27. Проанализируйте санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ, допущенные кредитными организациями (раздаточный материал). Сделайте вывод об эффективности надзорной деятельности со стороны Банка России.
28. Проанализируйте надзорные мероприятия, осуществляемые Федеральной пробирной палатой в сфере ПОД/ФТ (раздаточный материал). Сделайте вывод об эффективности надзорной деятельности.
29. Проанализируйте уровень присвоенного риска по категориям финансовых организаций на основании критериев Банка России (в среднем за год, раздаточный материал). Сделайте вывод об эффективности применяемого подхода в рамках модели банковского надзора в сфере ПОД/ФТ.
30. Проанализируйте нарушения лицензионных требований (раздаточный материал) кредитными учреждениями; и меры, принятые Банком России. Сделайте вывод об эффективности мер контроля, применяемых Банком России.

7.2 Критерии оценки

Оценка устного (письменного) ответа студента на экзамене, зачете; зачете с оценкой:

- оценка «отлично», «зачтено» выставляется студенту, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;
- оценка «хорошо», «зачтено» выставляется студенту, за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно», «зачтено» выставляется, если студент обнаруживает знания и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения;
- оценка «неудовлетворительно», «не зачтено» выставляется, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Владелец: **Образовательное учреждение профсоюзов
высшего образования «Академия труда и социальных
отношений» <rector@atiso.ru>**
Сертификат: ced6d31cf7f8ff8b33158f88a623ef6f645eee53
Действителен с 19.05.2024 по 31.12.2099