



УТВЕРЖДЕНО

на заседании Ученого совета

ОУП ВО «АТиСО»

16 декабря 2025 г., протокол № 17

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ**

**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 универсальные компетенции 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.

профессиональные компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижений профессиональной компетенции
ПК-2. Способен осуществлять мероприятия по получению юридически значимой информации о рисках и угрозах экономической безопасности	ПК-2.1 Знание методов анализа и оценки экономических рисков. ПК-2.2. Умение применять методы анализа и оценки экономических рисков. ПК-2.3 Владение навыками анализа, оценки и прогнозирования экономических рисков; навыками поиска юридически значимой информации.

Формированию компетенций служит достижение следующих результатов образования:

знания:

- основных черт и компонентов национальной системы ПОД/ФТ (противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма), состав и функции участников финансового мониторинга (уполномоченные в сфере ПОД/ФТ государственные контрольные органы, субъекты первичного финансового мониторинга);
- методов внутреннего контроля в финансовых организациях;
- принципов и способов взаимодействия с уполномоченными в сфере противодействие отмыванию денег;

умения:

- осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем;

навыки:

- правилами надлежащей проверки клиентов, документального фиксирования и хранения информации.
- выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок, осуществляемых в целях легализации незаконных доходов, полученных преступным путем.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО
Дисциплина ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ И
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ
относится к дисциплине 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	Формируемая компетенция, %	ПСК-2
				ВСЕГО	Лекции	Практические занятия			
5	9	<p>Раздел 1. Экономические основы противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ). Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.</p> <p>Размещение, наложение, интеграция - три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.</p> <p>Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.</p>	23	8	4	4	15	25	25
5	9	<p>Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Сущность деятельности ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) и организации-наблюдатели (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк, ООН). Рекомендации ФАТФ: определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; расследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество.</p>	18	8	4	4	10	25	25

5	9	<p>Раздел 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.</p> <p>Особенности эволюции российской системы ПОД/ФТ. Функции и структура. Система государственных органов-субъектов системы ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ, регулирующих ПОД/ФТ. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. 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. Саморегулируемые организации и их роль. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность за нарушения в сфере ПОД/ФТ.</p>	28	8	4	4	20	25	25
---	---	--	----	---	---	---	----	----	----

5	9	<p>Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Программы осуществления правил внутреннего контроля. Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: операции, подлежащие обязательному контролю, операции, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, (далее - необычные операции); критерии выявления и признаки необычных операций (сделок). Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Обеспечение конфиденциальности информации. Хранение информации. Приостановление операций. Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества клиента, и проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию</p>	16	6	4	2	10	15	15
5	9	<p>Раздел 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации ФТ в кредитных организациях. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Саморегулируемые организации и их роль в сфере ПОД/ФТ. Особенности контроля в сфере ПОД/</p>	23	4	1	3	19	10	10
		Всего за 9 семестр	108	34	17	17	74	100	100
		Всего по дисциплине	108	34	17	17	74	100	100

3.2. Аудиторный практикум

№ п/п	Номер и наименование раздела дисциплины	Тема практического занятия	Объем, ауд. часов
1	Раздел 1. Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ).	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.	4
2	Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.	Рекомендации ФАТФ: определять риски, разрабатывать политику и осуществлять координацию внутри страны; расследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения; применять превентивные меры для финансового сектора и других установленных секторов; устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры; укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований; обеспечивать международное сотрудничество.	4
3	Раздел 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.	Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	4
4	Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	Обеспечение конфиденциальности информации. Хранение информации.	2
5	Раздел 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая)	3
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. Экономические	Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.	15

	основы противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (далее по тексту - ПОД/ФТ).		
2	Раздел 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.	Сущность деятельности ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) и организации-наблюдатели (Международный Валютный Фонд, Всемирный Банк, ООН).	10
3	Раздел 3. Национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в РФ.	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.	20
4	Раздел 4. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	Программы осуществления правил внутреннего контроля.	10
5	Раздел 5. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Саморегулируемые организации и их роль в сфере ПОД/ ФТ.	19
Всего за 9 семестр			74

4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация проводится в формах: : зачет с оценкой.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	В. В. Земсков	Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учебное пособие	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей	2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576140
2.	под ред. Н. Ш. Валеевой; отв. ред. и сост. А. В. Морозов	Практика противодействия коррупции: проблемы и достижения: материалы IX Всероссийской научно-практической конференции с международным участием 7 декабря 2018 г	Казань: Казанский национальный исследовательский технологически й университет (КНИТУ)	2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612713

Дополнительная литература:

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
1.	гл. ред. Т. А. Козенкова	Менеджмент и бизнес-администрирование	– Москва: Академия менеджмента и бизнес-администрирования,	2025	: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721293
2.	И. А. Черников	Киберугрозы международной безопасности в цифровую эпоху, их государственное и субгосударственное измерения	Московский городской университет управления Правительства Москвы им. Ю.М. Лужкова, Кафедра	2022	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692873

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 Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

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

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег

3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами

16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
26. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
30. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ

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