

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской
Федерации» (Финансовый университет)
Калужский филиал Финуниверситета
Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»**

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор Калужского филиала
Финансового университета

В.А. Матчинов
«30» июня 2025 г.

Кутепов О.Е.

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа «Экономика и финансы»
Очная (очно-заочная) форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 30 от 30.06.2025 г.)*


Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол № 08 от 20 мая 2025 г.)


КАЛУГА 2025


Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы» по очной и очно-заочной формам обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«30» июня 2025 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«30» июня 2025 г.

Заведующий кафедрой «Экономика,
финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./
«30» июня 2025 г.

Оглавление

1. Наименование дисциплины	5
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	7
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1 Содержание дисциплины	7
5.2 Учебно-тематический план.....	10
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	11
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	13
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:.....	21
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	23
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	23
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	23
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	23

1. Наименование дисциплины

Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1.Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знать: общую структуру законодательства Российской Федерации; перечень и основное содержание законов Российской Федерации, Регулирующих предпринимательскую деятельность, субъекты хозяйствования. Уметь: решать проблемы, связанные с выбором формы бизнеса, развитием партнерства и сотрудничества.
		2.Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов, и ограничений	Знать: организационно-правовое регулирование бизнеса, формы его осуществления. Уметь: обосновывать, сравнивать, выбирать формы реализации бизнеса исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов, и ограничений; реализовывать модель принятия управленческих решений при осуществлении бизнеса с учетом правовых норм и имеющихся ресурсов, и ограничений
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знать: сущности и содержания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, обеспечивающих противодействие легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями, анализировать юридические факты и возникающие с ними правовые отношения, с целью решения прикладных задач
		2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: основные факторы, влияющие на реализацию требований законодательства в сфере правового регулирования противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; основные модели и методы функционирования антикоррупционного механизма; сущность правовых регуляторов экономики, возникающих у сторон различных конфликтных ситуациях. Уметь: использовать организационно-правовые особенности деятельности организации в профессиональной деятельности
		3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровня	Знать: сущность правовых регуляторов экономики, зарубежную правовую практику противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: анализировать судебную практику, по обеспечению противодействия легализации доходов, полученных преступным путем применять нормативно-правовую базу и судебную практику в профессиональной деятельности

ПКП - 3	Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	Знать: нормативно- правовую и экономическую основу деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований. Уметь: нормативно-правовую экономическую основу в текущей финансово-кредитных институтов, органов, публично-правовых образований.
		2. Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	Знать: эффективной текущей финансово-кредитных институтов, органов, публично-правовых образований Уметь: обоснованный варианта организации деятельности кредитных финансовых публично-правовых образований

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем» входит в цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений (Модуль «Право») образовательной программы «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7, очное (в часах)	Семестр 8, очно-заочное (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.ед./108	108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34/24	34	24
Лекции	16/8	16	8
Семинары, практические занятия	18/16	18	16
<i>Самостоятельная работа</i>	74/84	74	84
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и сущность легализации доходов, полученных преступным путем в РФ

Понятие и виды легализации доходов, полученных преступным путем. Основные цели и задачи по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Прозрачность экономики как механизм предупреждения легализации доходов.

Тема 2. Характеристика видов деятельности, приносящих преступные доходы

Актуальные проблемы организации безопасности финансовой деятельности в России. Понятие угрозы и опасности, их отличие от риска; источники угроз банка; смысловое значение и дентификации, мониторинга и подозрительной деятельности. Деятельность, доходы от которой признаются преступными. Необходимость, социальная значимость деятельности по противодействию легализации преступных доходов. Механизм отмывания доходов, полученных незаконным путем, в банковском секторе экономики

Тема 3. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основные подходы к анализу процесса отмывания денег. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе. Эквайринг как форма легализации денежных средств.

Тема 4. Субъекты реализации функций по профилактике легализации доходов, полученных преступным путем.

Система и способы реализации полномочий. Система государственных органов-субъектов системы противодействия легализации доходов. Полномочия

Президента Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Полномочия Федерального собрания, Правительства РФ, иных 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.

Тема 5. Порядок осуществления надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга.

Контрольные полномочия надзорных органов. Права и обязанности должностных лиц при осуществлении государственного контроля. Права и обязанности лиц, в отношении которых осуществляются мероприятия по контролю. Инспекционные проверки ЦБ РФ. Контрольная деятельность Финмониторинга. Административные процедуры проверки. Досудебный и судебный порядок обжалования решений и действий (бездействия) Финмониторанга (его должностных лиц).

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере противодействия легализации доходов. Меры административной и уголовной ответственности за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов в рамках КоАП РФ, УК РФ и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Тема 7. Международные организации и международные правовые акты в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.

ООН. Совет Европы. МАНИВЭЛ. ФАТФ. Группа "Эгмонт". ИНТЕРПОЛ. Вольфсбергская группа. Базельский комитет по банковскому надзору. ЕАГ. ЕАЭС. Международные правовые акты ООН в сфере противодействия легализации доходов. Международные правовые акты Совета Европы в сфере противодействия легализации денежных средств. Международные правовые акты ФАТФ в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Международные правовые акты финансового сектора в сфере противодействия легализации доходов: документы Базельского комитета, принципы Вольфсбергской группы. Значение международных стандартов в области противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Международное информационное взаимодействие в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма.

5.2 Учебно-тематический план

Очная форма /очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа - Аудиторные занятия			Самос тоятел ьная работа	
			Общая	Лекции	Практические и семинарские занятия		
1.	Тема 1. Понятие и сущность легализации доходов, полученных преступным путем в РФ	16/15	6/3	2/1	4/2	10/12	Доклады, опрос, дискуссия
2.	Тема 2. Характеристика видов деятельности, приносящих преступные доходы	15/15	4/3	2/1	2/2	10/12	Доклады, опрос, дискуссия
3.	Тема 3. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	14/15	4/3	2/1	2/2	10/12	Доклады, решение практических ситуационных задач, опрос, дискуссия
4.	Тема 4. Субъекты реализации функций по профилактике легализации доходов, полученных преступным путем.	15/15	4/3	2/1	2/2	11/12	Доклады, решение практических ситуационных задач, опрос, дискуссия
5.	Тема 5. Порядок осуществления надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга.	15/15	4/3	2/1	2/2	11/12	Доклады, опрос, решение практических ситуационных задач, дискуссия
6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов.	19/18	8/6	4/2	4/4	11/12	Решение практических ситуационных задач, дискуссия
7.	Тема 7. Международные организации и международные правовые акты в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.	15/15	4/3	2/1	2/2	11/12	Решение практических ситуационных задач, дискуссия
В целом по дисциплине		108/108	34/24	16/8	18/16	74/84	Контрольная работа
Итого в %			31/22	47/33	53/67	69/78	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Название тем дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
Тема 1. Понятие и сущность легализации доходов, полученных преступным путем в РФ	<p>Понятие и виды легализации доходов, полученных преступным путем. Основные цели и задачи по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Прозрачность экономики как механизм предупреждения легализации доходов.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 3, 8, 12 раздел 9: 1, 3, 6</p>	Доклады, опрос, дискуссия
Тема 2. Характеристика видов деятельности, приносящих преступные доходы	<p>Актуальные проблемы организации безопасности финансовой деятельности в России. Понятие угрозы и опасности, их отличие от риска; источники угроз банка; смысловое значение и идентификации, мониторинга и подозрительной деятельности. Деятельность, доходы от которой признаются преступными. Необходимость, социальная значимость деятельности по противодействию легализации преступных доходов. Механизм отмывания доходов, полученных незаконным путем, в банковском секторе экономики.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 5 раздел 9: 2, 4, 5, 7</p>	Доклады, опрос, дискуссия
Тема 3. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	<p>Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основные подходы к анализу процесса отмывания денег. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроектных технологий игры в казино. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 3, 6, 9, 11 раздел 9: 2, 3, 8</p>	Доклады, решение практических ситуационных задач, опрос, дискуссия
Тема 4. Субъекты реализации функций по профилактике легализации доходов, полученных преступным путем	<p>Система и способы реализации полномочий. Система государственных органов-субъектов системы противодействия легализации доходов. Полномочия Президента Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Полномочия Федерального собрания, Правительства РФ, иных 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.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 3, 7, 11, 12 раздел 9: 1, 3, 9</p>	Доклады, решение практических ситуационных задач, опрос, дискуссия

Тема 5. Порядок осуществления надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга.	Контрольные полномочия надзорных органов. Права и обязанности должностных лиц при осуществлении государственного контроля. Права и обязанности лиц, в отношении которых осуществляются мероприятия по контролю. Инспекционные проверки ЦБ РФ. Контрольная деятельность Росфинмониторинга. Административные процедуры проверки. Досудебный и судебный порядок обжалования решений и действий (бездействия) Росфинмониторинга (его должностных лиц) Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 5, 6, 10, 13 раздел 9: 1, 6, 9	Доклады, опрос, решение практических ситуационных задач, дискуссия
Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов.	Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере противодействия легализации доходов. Меры административной и уголовной ответственности за нарушение законодательства о противодействия легализации доходов в рамках КоАП РФ, УК РФ и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1, 2, 3, 9, 12 раздел 9: 1, 2, 3, 5, 9	Решение практических ситуационных задач, дискуссия
Тема 7. Международные организации и международные правовые акты в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.	ООН. Совет Европы. МАНИВЭЛ. ФАТФ. Группа "Эгмонт". ИНТЕРПОЛ. Вольфсбергская группа. Базельский комитет по банковскому надзору. ЕАГ. ЕАЭС. Международные правовые акты ООН в сфере противодействия легализации доходов. Международные правовые акты Совета Европы в сфере противодействия легализации денежных средств. Международные правовые акты ФАТФ в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Международные правовые акты финансового сектора в сфере противодействия легализации доходов: документы Базельского комитета, принципы Вольфсбергской группы. Значение международных стандартов в области противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Международное информационное взаимодействие в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Рекомендуемые источники: раздел 8: 4, 5, 6, 9, 12 раздел 9: 5, 7, 8	Решение практических ситуационных задач, дискуссия

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Название тем дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Понятие и сущность легализации доходов, полученных преступным путем в РФ	Понятие и виды легализации доходов, полученных преступным путем. Основные цели и задачи по предупреждению легализации доходов, полученных преступным путем. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
Тема 2. Характеристика видов деятельности, приносящих преступные доходы	Актуальные проблемы организации безопасности финансовой деятельности в России. Понятие угрозы и опасности, их отличие от риска. Источники угроз банка. Деятельность, доходы от которой признаются преступными. Социальная значимость деятельности по противодействию легализации преступных доходов. Механизм отмывания доходов, полученных незаконным путем, в банковском секторе экономики.	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
Тема 3. Субъекты реализации функций по профилактике легализации доходов, полученных преступным путем	Полномочия Президента Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Полномочия Федерального собрания, Правительства РФ, иных органов. Организационная структура надзорных органов и их территориальные подразделения. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
Тема 4. Субъекты реализации функций по профилактике легализации доходов, полученных преступным путем	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	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
Тема 5. Порядок осуществления надзора за деятельностью агентов финансового мониторинга.	Права и обязанности должностных лиц при осуществлении государственного контроля. Административные процедуры проверки. Досудебный и судебный порядок обжалования решений и действий (бездействия) Финмониторинга (его должностных лиц).	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации доходов.	Административная ответственность за правонарушения в сфере легализации доходов, полученных преступным путем. Уголовная ответственность за правонарушения в сфере легализации доходов, полученных преступным путем.	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.

Тема 7. Международные организации и международные правовые акты в сфере противодействия легализации средств, полученных преступным путем.	ООН. МАНИВЭЛ. ФАТФ. Группа "Эгмонт". ИНТЕРПОЛ. Вольфсбергская группа. Базельский комитет по банковскому надзору. Международные правовые акты ФАТФ в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. Международные правовые акты финансового сектора в сфере противодействия легализации доходов. Международное информационное взаимодействие в сфере противодействия легализации денежных средств.	Подготовка ответов на вопросы по теме занятия из рабочей программы дисциплины, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и литературных источников, подготовка к решению практических и ситуационных задач.
---	--	---

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Перечень примерных тем контрольной работы:

1. Общая характеристика отношений в сфере противодействия легализации денежных средств.
2. «Легализация денежных средств» - понятие и правовое закрепление.
3. Принципы правового регулирования отношений в сфере противодействия легализации денежных средств.
4. Основное содержание общественных отношений в сфере легализации денежных средств.
5. Краткий исторический обзор процессов легализации денежных средств.
6. Субъекты отношений в сфере противодействия легализации денежных средств.
7. Публичные версии отчетов по оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков.
8. Принятые и принимаемые меры по минимизации рисков.
9. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов.
10. Порядок применения мер ответственности.
11. Обжалование решений должностных лиц.
12. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
13. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
14. Требования к организации внутреннего контроля аудируемых лиц – субъектов первичного финансового мониторинга. Их основные права и обязанности.
15. Операции, подлежащие обязательному контролю.
16. Критерии и признаки выявления сделок или финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.
17. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
18. Характерные схемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
19. Система финансового мониторинга в России.
20. Агенты финансового мониторинга и их функции.

21. Приемы и способы легализации преступных доходов.
22. Эквайлинг как форма легализации денежных средств.

Перечень примерных тем для докладов, дискуссий

1. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег
2. Обзор сайтов по теме «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма»
3. Клиенты, по операциям которых кредитная организация может не устанавливать и не идентифицировать выгодоприобретателя
4. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц
5. Упрощенная идентификация физического лица
6. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц
7. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей
8. Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя
9. Идентификация клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет- банкинг)
10. Источники сведений о клиентах
11. Выявление иностранных публичных должностных лиц
12. Выявление подозрительных операций
13. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю
14. Операции с денежными средствами в наличной форме
15. Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
16. Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
17. Влияние легализация преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
18. Влияние легализация преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
19. Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.
20. Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.

Примеры типовых ситуационных заданий

Задание №1.

Составьте структурно-логическую схему «Легализация доходов, полученных преступным путем»

Задание №2.

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга проанализируйте основные направления и эффективность международного сотрудничества за последние 5 лет.

Задание №3

Студенту был задан вопрос. «Какие сделки могут быть связаны с легализацией незаконного получения доходов». Ответ выглядел следующим образом: «С легализацией незаконного получения доходов могут быть связаны исключительно сделки купли-продажи, мены, дарения, займа и кредита».

Оцените правильность ответа. Обоснуйте свою позицию.

Задание №4

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента международного и публичного права (<http://www.fa.ru/org/dep/pred/News/2018-01-23-ratingpred.aspx>).

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Перечень примерных контрольных заданий или иных материалов, необходимых для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-5 Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1.Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знать: общую структуру законодательства Российской Федерации; перечень и основное содержание законов Российской Федерации, регулирующих предпринимательскую деятельность, субъекты хозяйствования. Уметь: решать проблемы, связанные с выбором формы бизнеса, развитием партнерства и сотрудничества хозяйствования.	В организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, проводится годовая аудиторская проверка. На что конкретно аудитор должен обратить внимание при проведении проверки с учетом требований ФЗ № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

	2.Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов, и ограничений	Знать: организационно-правовое регулирование бизнеса, формы его осуществления. Уметь: обосновывать, сравнивать, выбирать формы реализации бизнеса исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов, и ограничений; реализовывать модель принятия управленческих решений при осуществлении бизнеса с учетом правовых норм и имеющихся ресурсов, и ограничений	Заказчик ООО «Зенит» и исполнитель ИП Смирнов Г.Н. заключили договор оказания услуг, по которому ИП должен получить от предприятия 127 310,64 руб. Смирнов требует выдать всю сумму наличными, однако, заказчик считает это требование незаконным и настаивает на безналичном расчете. Используя Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов», сделайте вывод о правомерности требований исполнителя.
ПКН-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей	Знать: сущности и содержания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, обеспечивающих противодействие легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями, анализировать юридические факты и возникающие с ними правовые отношения, с целью решения прикладных задач	Комбинат испытывал острую нехватку денежных средств. Вместо заработной платы он выдал своим работникам картонные «талоны», на каждом из которых было написано наименование комбината, номинал «500 рублей». Руководство комбината и близлежащих магазинов объявило о том, что они будут принимать эти «талоны» в качестве платы за товары. Позволяет ли использование таких «талонов» в качестве денег Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)?
	2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: основные факторы, влияющие на реализацию требований законодательства в сфере правового регулирования противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; основные модели и методы функционирования антикоррупционного механизма; сущность правовых регуляторов экономики, возникающих у сторон различных конфликтных ситуациях. Уметь: использовать организационно-правовые особенности деятельности организации в профессиональной деятельности	Ваня Рубцов долго копил мелкие монеты и наконец принес их в магазин для покупки конструктора. Кассир магазина отказалась принимать такой платеж, сославшись на то, что их долго пересчитывать, магазину не требуется такое количество мелкой монеты, кассовый аппарат не сможет их вместить. Отец Вани обратился за разъяснением к юристу. Дайте письменную юридическую консультацию. Ответ обоснуйте ссылкой на нормы законодательства.

	3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровня	Знать: сущность правовых регуляторов экономики, зарубежную правовую практику противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Уметь: анализировать судебную практику, по обеспечению противодействия легализации доходов, полученных преступным путем применять нормативно-правовую базу и судебную практику в профессиональной деятельности	Нотариус ИМ Фёдоров А.С. решил изъять из кассы наличные денежные средства, полученные им за оказание услуг, для приобретение домашнего кинотеатра. Бухгалтер, которая занимается ведением кассовых операций у ИП Фёдорова, отказалась выдать ему денежные средства, так как они будут направлены на личные нужды предпринимателя, а не на ведение бизнеса. Используя Указания Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов», сделайте вывод об обоснованности отказа бухгалтера.
ПКП - 3 Способность готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами, финансовыми органами, публично-правовыми образованиями	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.	Знать: нормативно-правовую и экономическую основу деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований. Уметь: нормативно-правовую экономическую основу в текущей финансово-кредитных институтов, органов, публично-правовых образований.	Соотнесите эквайринг и процессинг. Какое значение имеют информационные технологии при использовании платежных систем?
	2. Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	Знать: эффективной текущей финансово-кредитных институтов, органов, публично-правовых образований Уметь: обоснованный вариант организации деятельности кредитных финансовых публично-правовых образований	Фиксинг – процедура определения и регистрации межбанковского курса сопоставлением спроса и предложения по каждой валюте; на этой основе устанавливаются курсы продавца и покупателя. Объясните, действительность информационных технологий в данной ситуации

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
2. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов.
3. Поясните принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов.
4. Перечислите институты, составляющие основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов в период 1990-2000 гг.
6. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов за последние 10 лет.
7. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов.
8. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов.
9. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов.
10. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
11. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.
12. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию
13. преступных доходов.
14. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов.
15. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов.
16. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
17. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации доходов.
18. 17. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе противодействия легализации доходов.
19. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе противодействия легализации доходов.
20. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
21. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты:

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (в действ. ред.).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ
4. "Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма" (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005)
5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.12.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О валютном регулировании и валютном контроле"

Основная литература:

7. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В.И. Авдийский, А.В. Петренко, И.Л. Трунов, Ю.В. Трунцевский; Финуниверситет; под общ. ред. В.И. Авдийского, Ю.В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2019. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст: непосредственный. - То же. - ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/425901>. - Текст : электронный.
8. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Юрайт, 2021. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/472623>. — Текст: электронный.
9. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 157 с. — (Высшее образование). – ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/472603>. - Текст: электронный.

Дополнительная литература:

10. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>.- Текст : электронный.
11. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма : Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Д. Макдауэл, С. Муссе. – Москва: Альпина Паблишер, 2016. - 316 с. – URL: <http://znanium.com/go.php?id=916175> - Текст : электронный.

12. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств: науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; под ред. А.Я. Капустина, А.М. Цирина. — Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 312 с. — www.dx.doi.org/10.12737/25285. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/986759>. - Текст: электронный.

13. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. - Москва : КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/542583>. - Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Комитет Государственной Думы по безопасности и противодействию коррупции <http://www.komitet2-16.km.duma.gov.ru/>

2. Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации <http://www.cdep.ru/>

3. Генеральная прокуратура Российской Федерации <http://genproc.gov.ru/>

4. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>

5. Саратовский Центр по исследованию проблем организованной преступности и коррупции http://sartraccc.ru/i.php?oper=read_all_file&dir=news&title

6. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru>

7. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации: <http://www.pravo.gov.ru>

8. Фонд распространения правовых знаний: <http://www.constitution.ru>

9. Права человека в России: <http://www.hro.org>

10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.пф/>

11. Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно

выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного освоения дисциплины.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Антивирусная защита Windows defender
2. Astra Linux, Libre Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Информационно-правовая система «Гарант».

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для

осуществления образовательного процесса по дисциплине

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.