

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

**«НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»**

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация: Экономист

Форма обучения: заочная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Шаламов Георгий
Александрович
Дата подписания: 18.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 18.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Барыкина Юлия
Николаевна
Дата подписания: 18.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПК-8 Способен формулировать обоснованные выводы по управлению рисками для решения задач экономической безопасности	ПК-8.3

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПК-8.3	Применяет законодательные и нормативные акты в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Знать требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и функционирования терроризма; Уметь анализировать информацию о финансовых операциях и сделках. Владеть навыками организации представления для уполномоченного надзорного органа информации о финансовых операциях и сделках

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Угрозы и индикаторы экономической безопасности страны»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 6 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)		
	Всего	Учебный год № 5	Учебный год № 6
Общая трудоемкость дисциплины	216	36	180

Аудиторные занятия, в том числе:	22	2	20
лекции	10	2	8
лабораторные работы	0	0	0
практические/семинарские занятия	12	0	12
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	190	34	156
Трудоемкость промежуточной аттестации	4	0	4
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	, Зачет		Зачет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Учебный год № 5

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	1	2							
	Промежуточная аттестация									
	Всего		2							

Учебный год № 6

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов,	2	1			2	2			

	полученных преступным путем и финансированию терроризма .									
3	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю	3	1			3	2	1	26	
4	Международный опыт противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	4	2			4	2	1	26	
5	Методика проверки благонадежности своего клиента в коммерческих банках	5	2			5	2	1	26	
6	Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	6	2			6	2	1, 1	52	
	Промежуточная аттестация								4	Зачет
	Всего		8				10		134	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Учебный год № 5

№	Тема	Краткое содержание
1	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и	Доходы, полученные преступным путем. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Финансирование терроризма. Операции с денежными средствами или иным имуществом. Уполномоченный орган.

	финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	Обязательный контроль. Внутренний контроль. Организация внутреннего контроля. Клиент. Выгодоприобретатель. Идентификация. Фиксирование сведений (информации). Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг. Блокирование (замораживание) имущества. Упрощенная идентификация клиента – физического лица. Иностранная структура без образования
--	---	---

Учебный год № 6

№	Тема	Краткое содержание
2	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма .	Организация и осуществление внутреннего контроля. Обязательный контроль. Запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. И финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
3	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю	Операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна 600 000 рублей или превышает ее. Сделка с недвижимым имуществом, результатом которой является переход права собственности, если сумма равна или превышает 3 млн. рублей. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств или иного имущества от иностранных государств и международных организаций, иностранных граждан, если сумма превышает 100 000 рублей. Операция по зачислению денежных средств со счета (вклада), покрытого аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, если сумма операции равна или превышает 10 млн рублей. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если известно, что хотя бы одна

		сторона является организацией или физическим лицом, в отношении которых имеются сведения об их экстремистской деятельности.
4	Международный опыт противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Разделение полномочий и ответственности между контролирующими органами. Американская система борьбы с отмыванием денежных средств. Роль ФБР в ходе проводимых расследований по отмыванию денежных средств. «Финансовые разведки» разных стран и их роль в противодействии отмыванию преступных доходов. Методика «Знай своего клиента».
5	Методика проверки благонадежности своего клиента в коммерческих банках	Изучение учредительных документов клиента – юридического лица. Анализ документов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельности клиента. Анализ динамики движения средств по счетам «Расчетный счет», «Валютный счет» и «Касса». Изучение аудиторских заключений, отрицательно характеризующих деятельность клиента. Доля расчетов в наличной форме в общей структуре расчетов. Изучение личности клиента. Определение причин перехода клиента на обслуживание из одного банка в другой. Осуществление личного знакомства с клиентами
6	Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Понятие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Понятие угрозы национальной безопасности. Понятие уязвимости национальной системы. Риск совершения операций (сделок) в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Национальная оценка рисков совершения операций по легализации преступных доходов. Основные риски совершения операций по легализации преступных доходов, выявленные национальной системой. Цели, основные направления развития национальной системы и задачи по реализации этих направлений.

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Учебный год № 6

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	2
2	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	2
3	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю	2
4	Международный опыт противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2
5	Методика проверки благонадежности своего клиента в коммерческих банках	2
6	Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2

4.5 Самостоятельная работа

Учебный год № 5

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Проработка разделов теоретического материала	34

Учебный год № 6

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Подготовка к практическим занятиям	156

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: интерактивные лекции, групповая дискуссия

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Методические указания по практическим занятиям для обучающихся по дисциплине «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] / Изд-во ИРНИТУ, 2020

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Методические указания по самостоятельным работам для обучающихся по дисциплине «Национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] / Изд-во ИРНИТУ, 2020.

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПК-8.3	Знает требования законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и функционирования терроризма; анализирует информацию о финансовых операциях и сделках. Владеет навыками организации представления для уполномоченного надзорного органа информации о финансовых операциях и сделках	Устный опрос или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Учебный год 6, Типовые оценочные средства для проведения зачета по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Зачет по дисциплине проводится в виде устного собеседования или итогового тестирования

Пример задания:

Примерные вопросы для итогового тестирования

Используется ли привлечение средств для целей финансирования терроризма через сеть Интернет?

не используется, привлекаются только перевозчики наличных денежных средств

не используется, предпочтение отдается драгоценным металлам и камням

активно используется, управление процессом вовлечения в террористическую деятельность может осуществляться из любой точки земного шара, в которой имеется подключение к Интернету

Используются ли в схемах ОД фиктивная внешнеэкономическая деятельность, наличные денежные средства, электронные средства платежа, виртуальные валюты, номинальные юридические лица – резиденты («фирмы-однодневки»)?

не используются (отсутствует потребность)

не используются (не приносят ожидаемой выгоды)

активно используются (высокий уровень риска)

В чем заключается преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма?

льготное прохождение таможенной границы

возможность осуществления спекулятивных валютных операций

простота сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств

В чем принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывания), от средств, направленных на финансирование терроризма?

для целей ОД используются средства, полученные принципалом в результате привлечения

облигационных займов, для целей ФТ используется имущество,

приобретенное по основаниям, предусмотренных гражданским законодательством

природа средств для использования в целях ОД или ФТ одинакова – только легальные источники привлечения инвестиций граждан

Как должны быть использованы результаты НОР субъектами Федерального закона № 115-ФЗ:

отражаться в формах первичных учетных документов

не должны использоваться, поскольку данные результаты применяются только органами

государственной власти

для разработки внутренней политики, Правил внутреннего контроля и иных документов организации в области управления рисками ОД/ФТ, обучения персонала, выработки механизмов и мер по выявлению и снижению рисков, в том числе по идентификации и оценке рисков клиентов (их представителей, бенефициарных владельцев), обнаружению подозрительных операций и проведению иных мероприятий, направленных на ПОД/ФТ

Контрольные вопросы:

1. Организация и осуществление внутреннего контроля.

2. Обязательный контроль.

3. Запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию)

денежных средств или иного имущества.

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Зачтено	Не зачтено
Правильные, развернутые ответы, которые демонстрируют знания в сфере управления финансами предприятия, способность анализировать и интерпретировать финансовую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Неправильные ответы, которые не позволяют судить о сформированности знаний, умений и навыков после изучения соответствующих тем дисциплины.

7 Основная учебная литература

1. Румянцева Е. Е. Противодействие коррупции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры по экономическим, юридическим, гуманитарным и инженерно-техническим направлениям / Е. Е. Румянцева, 2017. - 265 с.
2. Тосунян Гарегин Ашотович. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе: Опыт, проблемы, перспективы: [Учеб.-практ. пособие] / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин, 2001. - 254 с.
3. Кафтан В. В. Противодействие терроризму: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры вузов по гуманитарным и юридическим направлениям и специальностям / В. В. Кафтан, 2016. - 260 с.

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Боровиков, В. Б. Уголовное право. Особенная часть: [Электронный ресурс]: учебное пособие / В. Б. Боровиков. - 5-е изд., пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. - 453 с.
2. Уголовное право Российской Федерации : учебник: [для вузов по специальности 021100 "Юриспруденция"]: В 2т. Т. 1. Общая часть / [Звечаровский И. Э, Иванов Н. Г., Иногамова-Хегай Л. В.], 2002. - 383.
3. Российское уголовное право [Текст] : учеб. для вузов по специальности "Юриспруденция": в 2 т. / Г. Н. Борзенков [и др.]; под ред. Л. В. Иногамовой-Хегай [и др.]; Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова [и др.]. Т. 1 : Общая часть, 2006. - 520.
4. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть : учеб. для вузов по специальности 021100 "Юриспруденция" / Т. Н. Волкова [и др.], 2006. - 552.

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://library.istu.edu/>
2. <https://e.lanbook.com/>

10 Профессиональные базы данных

1. <http://new.fips.ru/>
2. <http://www1.fips.ru/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft Windows (XP Prof + Vista Bussines) rus VLK поставка 08_2007
2. Microsoft Office 2003 VLK (поставки 2007 и 2008)
3. СПС "Консультант Плюс"_поставка 2024-25

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение
2. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации – «Центр (класс) деловых игр» – комплект учебной мебели (9 столов, 24 стула), рабочее место преподавателя (1 стол, 1 стул), 1 трибуна, 6 магнитно-маркерных досок, конструкция: аудиторная раздвижная доска. Количество рабочих мест – 24. Лицензионное программное обеспечение.
3. Помещение для самостоятельной работы
4. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования