

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по образовательной
деятельности
В.Г. Шубаева
«24» мая 2023 г.

**Финансовый мониторинг и противодействие финансированию
терроризма**

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки/ Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) программы/ Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень высшего образования Специалитет

Форма обучения очная

Год набора 2023

Составитель(и):
к.социол.н., Печерица Елена Васильевна

Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах: Экзамен: семестр 6
в том числе:		
контактная работа	48	
самостоятельная работа	60	
практическая подготовка	0	
часов на контроль	36	

Распределение часов дисциплины:

Семестр:	6
Вид занятий	Часы
Лекционные занятия	20
Практические занятия	28
Лабораторные работы	
Итого аудиторных часов	48
Самостоятельная работа	60
Часы на контроль	36
Итого академических часов	144
Общая трудоемкость в зачетных единицах	4

Санкт-Петербург
2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*	3
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5.1 Рекомендуемая литература	5
5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства	5
5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД).....	6
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	6
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	8
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	10
1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации	10
1.2 Темы письменных работ.....	11
1.3 Контрольные точки	11
1.4 Другие объекты оценивания	11
1.5 Самостоятельная работа обучающегося	11
1.6 Шкала оценивания результата	11

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель:	Сформировать совокупность теоретических знаний в области организации финансового мониторинга; ознакомить студентов с методами и технологиями противодействия финансированию терроризма.
--------------	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.О Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма относится к обязательной части Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-2 - Способен к организации и реализации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также к организации предупреждения угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов	ПК-2.1 - Способен к организации и реализации мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	<p>Знать: основы и принципы организации и реализации финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; современные методы и технологии финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма; типологии, схемы и модели отмывания денег и признаки наличия преступления по отмыванию доходов и финансированию терроризма</p> <p>Уметь: применять методологию финансовых расследований и разрабатывать проекты совершенствования деятельности в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма.</p> <p>Владеть: навыками выявления в движении финансовых потоков скрытых признаков противоправной деятельности, критериями оценки эффективности разработки и реализации проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Содержание дисциплины	Объем дисциплины (академические часы)	
		Контактная работа	

		ЗЛТ	ПЗ	ЛР	СРО
Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терро-ризма. финансовый мониторинг	Понятие отмывания преступных доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	4	6		12
Тема 2. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Государственное регулирование финансового мониторинга в России. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. . Агенты финансового мониторинга. Надзорные органы. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга). Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга. . Инспекционные проверки Росфинмониторинга. Производство по делам об административных правонарушениях.	2	4		10
Тема 3. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступ-ных доходов и финансированию терроризма. Модели и способы легализа-ции преступных доходов	Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обязательный финансовый мониторинг. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг. Противодействие финансированию терроризма. Представление информации в Росфинмониторинг.	4	4		8
Тема 4. Риск-менеджмент в борьбе с отмыванием денег / финансированием терроризма	Применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ	2	4		10
Тема 5. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга.	4	4		10

терроризма (ПОД/ФТ)					
Тема 6. Финансовая грамотность	Сущность понятия «финансовая грамотность» населения. Нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую грамотность населения. Уровни формирования и распространения финансовой грамотности населения. Международная практика реализации программ в области финансовой грамотности населения. Региональные программы в области финансовой грамотности населения.	4	6		10
Контроль:					36
Всего по дисциплине:		20	28	0	60

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Электронные ресурсы
Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 124 с.	https://urait.ru/bcode/492608
Власов, Илья Семенович. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : Практическое пособие / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. 1. Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. 312 с.	https://znanium.com/catalog/document?id=417075

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

- ОС Альт образование 10
- LibreOffice
- 7-Zip

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД/ ИСС
1.	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3.	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4.	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5.	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary www.oecd-ilibrary.org
6.	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.consultant.ru)
7.	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.garant.ru)
8.	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПБГЭУ или www.kodeks.ru)
9.	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
10.	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
11.	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
12.	Электронная библиотека СПБГЭУ– opac.unecon.ru

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование учебных аудиторий, перечень	Адрес (местоположение) учебных аудиторий
Ауд. 506 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным	192007, г. Санкт-Петербург, ул. Прилукская, д. 3, лит. А

комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 88 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска аудиторная - 1 шт., трибуна - 1 шт., стол мультимедийный - 1 шт. Микшер усилитель Jedia TA-1120 в комплекте - 1 шт., Экран 153x200 - 1 шт., Моноблок ACER Aspire Z1811 - 1 шт., Акустическая система JBL CONTROL 25 WH - 2 шт., Мультимедиа проектор NEC V300W - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	
Ауд. 501 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 176 посадочных мест, рабочее место преподавателя, стол-тумба для пульта, трибуна аудиторная - 1 шт., доска аудиторная - 1 шт. Моноблок Acer Aspire Z1811 Intel Core i5-2400S@2.50GHz/4Gb/1Tb - 1 шт., Мультимедийный проектор NEC NP-ME402X - 1 шт., Экран с электропривод. д150 полотно MW - 1 шт., Микшер усилитель Jedia TA-1120 - 1 шт., Универ. широкополос. громкоговоритель - 4 шт., Громкоговоритель 4,2т - 6 шт., Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	192007, г. Санкт-Петербург, ул. Прилукская, д. 3, лит. А
Ауд. 514 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 64 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска аудиторная - 1 шт., трибуна - 1 шт., тумба мультимедийная - 1 шт. Моноблок Acer Aspire Z1811 Intel Core i5-2400S@2.50GHz/4Gb/1Tb - 1 шт., Микшер усилитель Jedia TA-1120 в комплекте - 1 шт., Экран с электроприводом 153x200 см Matte White - 1 шт., Проектор Nec M350 X мультимедийный - 1 шт., Акустическая система Hi-Fi PRO MASK6T-W - 2 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	192007, г. Санкт-Петербург, ул. Прилукская, д. 3, лит. А

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в

части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава СПбГЭУ согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

- фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
- базисных знаний, соответствующих направлению подготовки и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
- профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
- индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
- метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной

информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации

- 1 Определение явления «легализация (отмывание) денег». Стадии процесса отмывания денег.
- 2 Определение явления «финансирование терроризма». Источники финансирования террористической деятельности.
- 3 Общественная и экономическая опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
- 4 Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение
- 5 Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности.
- 6 Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.
- 7 Пошаговое проведение процесса взаимных оценок.
- 8 Классификация международных и региональных организаций и групп, обеспечивающих координацию деятельности в сфере ПОД/ФТ в области финансовой безопасности.
- 9 Содержание международных правовых актов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 10 Основные задачи деятельности международных организаций в сфере борьбы с легализацией преступных доходов.
- 11 Структура надзорных органов и поднадзорных им организаций в системе ПОД/ФТ России.
- 12 Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ.
- 13 Финансовые расследования в системе финансового мониторинга.
- 14 Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях.
- 15 Поводы для проведения финансового расследования.
- 16 Субъекты первичного финансового мониторинга в РФ.
- 17 Содержание процесса финансового расследования
- 18 Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.
- 19 Нормативные акты, содержащие требования к ПВК в сфере ПОД/ФТ для поднадзорных организаций.
- 20 Программы (элементы) системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- 21 Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки.
- 22 Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
- 23 Сроки направления информации субъектами первичного финансового мониторинга в Росфинмониторинг.
- 24 Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками.
- 25 Экономические факторы, представляющие собой уязвимости финансовых организаций к риску отмывания денег и финансирования терроризма.
- 26 Составляющие риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовых организациях.
- 27 Составляющие программы управления риском ОД/ФТ в кредитных и некредитных финансовых организациях.
- 28 Система «комплаенс».
- 29 Направления развития цифровых финансовых технологий.

- 30 Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ
- 31 Классификация виртуальных валют
- 32 Регулирование операций с криптовалютами в различных странах
- 33 Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ
- 34 Термины и определения ключевых понятий в области криптовалют по версии ФАТФ
- 35 Риски, формируемые применением виртуальных валют в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма
- 36 Цифровизация экономики как современную тенденцию развития экономических отношений
- 37 Финтех и ПОДиФТ
- 38 Блокчейн в ПОДиФТ
- 39 Искусственный интеллект.
- 40 Угроза краудфандинга по отношению к системе ПОД/ФТ

1.2 Темы письменных работ

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.3 Контрольные точки

Номер контрольной точки	Тип контрольной точки	Способ проведения	Номера тем
1	Контрольная работа	с помощью технических средств и информационных систем	1-3
2	Контрольная работа	с помощью технических средств и информационных систем	4-6
3	Текущий контроль	с помощью технических средств и информационных систем	1-6

1.4 Другие объекты оценивания

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.5 Самостоятельная работа обучающегося

Наименования самостоятельной работы	Номера тем
Написание научных статей	1-6
Подготовка к экзамену	1-6

1.6 Шкала оценивания результата

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения **по дисциплине** регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования и Положением о балльно-рейтинговой системе.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является экзамен (или дифференцированный зачет), итоговая оценка формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
≤ 54	неудовлетворительно
55-69	удовлетворительно
70-84	хорошо
≥ 85	отлично

Шкала оценивания результата

2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход.