

## Аннотация рабочей программы дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования денег»

Направление подготовки «Мировая экономика»

код -38.04.01.

уровень подготовки - бакалавриат

### 1. Цели и задачи дисциплины.

Современная жизнь членов общества тесно связана с предотвращением разнообразным угрозам, которые приобретают своего распространения в период развития экономики. К ним можно отнести трудно отслеживаемые социально-экономические явления для страны, как теневая экономика, в частности ее криминальная составляющая, организованная преступность с ее проникновением в систему экономических отношений, коррупция на всех уровнях государственного управления, "уход" капитала за границу при наличии дефицита инвестиционных ресурсов и т.п. Особое место среди данной проблемы занимает отмывания средств как механизм обеспечения функционирования теневых экономических отношений, воспроизводства экономического потенциала организованной преступности и др.

В связи с активным развитием финансовой системы, технологическим совершенствованием осуществления финансовых операций, проникновением в национальные экономики транснациональной преступности, проблема отмывания средств в настоящее время приобретает глобальный характер.

Отмывание средств является процессом маскировки субъектами экономической деятельности незаконного источника происхождения их доходов с последующей их легализацией. Сущность данного процесса заключается в фактическом проникновении "грязных" денег в финансовую систему страны, путем проведения финансовых операций маскировочного характера, которое существенно усложняет в дальнейшем воспроизведения регуляторами и правоохранительными органами всей цепи проведенных операций. Чем более сложные способы и инструменты используются для размещения преступных доходов в финансовую систему страны (например, биржевой интернет-трейдинг фьючерсами, опционами, форвардными и спот-контрактам), тем сложнее проследить источники происхождения соответствующих денег. Установлению источника происхождения средств препятствует также их проведения через финансовые учреждения нескольких стран, оффшорные финансовые центры или использования небанковских систем денежных переводов (электронных цифровых денег).

Отмывание средств и финансирование терроризма (получившее в последнее время распространение) является проблемой национальной экономической безопасности. Предотвращение и противодействие использованию финансовой системы страны с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма - сравнительно новая сфера деятельности как для национальных органов регулирования и надзора, так и для совокупности финансовых, а также специально определенной категории нефинансовых предприятий, учреждений, организаций и профессий.

Изучение дисциплины будет способствовать формированию у студентов теоретических и практических навыков в сфере отмывания денег и пресечение финансирования терроризма. В связи с этим изучение данной дисциплины необходимо для выяснения причин происхождения отмывания денег, определения влияния «теневой экономики» на экономику государства, выявление причин происхождения терроризма, определения механизма выявления конечного бенефициара, обучение навыкам по выявлению и пресечению незаконного использования денежных средств для террористических групп.

Данная дисциплина является одной из составных дисциплин профессионального цикла. Конечная цель изучения дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний о таких явлениях как «отмывания денег», влияния «теневой экономики» на экономику страны, также практических навыков применения действенных механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, для защиты работоспособности финансовой системы

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины "Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма" решаются следующие задачи:

- выяснение причин происхождения отмывания денег;
- определения влияния «теневой экономики» на экономику государства;
- выявление источников финансирования терроризма;
- определение механизма выявления конечного бенефициара;
- обучение навыкам по выявлению и пресечению незаконного использования денежных средств для террористических группировок.

## **2. Место дисциплины в учебном плане и общая трудоемкость**

Дисциплина "Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма" логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ООП.

Данная дисциплина опирается на предшествующие дисциплины

Макроэкономика 3-4 Б1.Б.09

Микроэкономика 1-2 Б1.Б.08

Данная дисциплина будет взаимосвязана с такими дисциплинами как «Корпоративные финансы», «Корпоративное управление», «Региональная экономика»

Объем дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» на дневной форме обучения составляет 2 зачетные единицы, всего 72 часа

**3. Формируемые компетенции.** Процесс изучения дисциплины вносит существенный вклад в формировании профессиональных компетенций, таких как ПК-22, ПК-23, ПК-25.

**4. Содержание дисциплины.** Данная дисциплина состоит из следующих тем.

Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма

Тема 2. «Причины возникновения терроризма»

Тема 3. «Сущность теневой экономики»

Тема 4. Традиционные способы и методы финансирования терроризма

Тема 5. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами

Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РФ

## **5. Виды учебной работы**

В процессе изучения предмета используют следующие виды учебной работы: лекции, консультации, семинары, практические занятия, презентации, самостоятельные работы и др.

## **6. Формы текущего контроля успеваемости студентов**

Перечислить используемые формы (тесты, презентации, опрос и др.).

## **7. Виды и формы промежуточной аттестации**

Зачет и решение ситуаций в устной форме и тестирование используют как формы промежуточной аттестации.

## **8. Разработчик аннотации – доцент, к.э.н.**

кафедры «Финансы и кредит» - Сангинов С.А.