

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»**

«Утверждаю»  
Декан факультета экономики и управления  
\_\_\_\_\_ Шарипов С.Ш.  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023г.

**Рабочая программа учебной дисциплины  
«Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»**

Направление подготовки – 38.03.02 «Менеджмент»  
Профиль подготовки – Менеджмент  
Форма обучения – очная  
Уровень подготовки – бакалавриат

**Душанбе 2023**

Рабочая программа составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 970 от 12.08.2017 г.

При разработке рабочей программы учитываются:

- содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » августа 20\_\_ г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета экономики и управления, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета экономики и управления, протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Шарифов Т.А.

Зам.председателя УМС \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Шодиева Т.Г.

Разработчик: \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Сангинов С.А.

## Расписание занятий дисциплины

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		

Изучение дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» ориентировано на получение обучающимися знаний о сущности явления "отмывание денег", его связи с теневой экономикой, причинах появления терроризма, навыков пресечения финансирования терроризма.

### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 1.1. Цели изучения дисциплины

Данная дисциплина является одной из составных базовых дисциплин профессионального цикла. Конечная цель изучения дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний явления «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.

В системе профессиональной подготовки в области финансов дисциплина «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» занимает одно из ведущих мест, обеспечивая преемственность и гармонизацию изучения учебных дисциплин. Полученные студентами знания позволяют более глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла специальности, в том числе «Экономическая теория», «Банковская деятельность», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Финансы предприятий, учреждений и организаций» и многие другие экономические дисциплины вуза.

#### 1.2. Задачи изучения дисциплины

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.

**1.3.** Процесс изучения дисциплины вносит существенный вклад в формировании профессиональных компетенций (ПК) предусмотренных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (уровень бакалавриата).

Код компетенции	Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине индикаторы достижения компетенций)	Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции
<b>ОПК-1</b>	владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности		Лекция Работа с научно-методической и учебной литературой Самостоятельная работа Презентация
<b>ОПК-5</b>	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем		Лекция Работа с научно-методической и учебной литературой Самостоятельная работа Презентация
<b>ПК-4</b>	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых		Лекция Работа с научно-методической и учебной литературой Самостоятельная работа Презентация

	рынках в условиях глобализации		
--	--------------------------------	--	--

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ООП, указанных в таблице:

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ООП
1.	Учет и анализ	3	Б1.Б.10
2.	Инвестиционный анализ	7	Б1.В.15
3.	Правоведение	5	Б1.Б.06
4.	Экономика труда	6	Б1.В.ДВ.12.02

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» на очной форме обучения составляет 2 зачетная единица, всего 72 часа, из которых: лекции – 16 часов, практические - 8 часов, КСР – 8 часов, СРС - 40. Форма контроля – зачет в 8-ом семестре.

### 3.1 Структура и содержание теоретической части курса

**Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма (2 часа).** Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.

**Тема 2. «Причины возникновения терроризма» (2 часа).** История возникновения терроризма. Условия появления терроризма. Тенденции современного терроризма. Характерные особенности проявления терроризма. Классификация терроризма по идеологической основе. Классификация терроризма по масштабам. Классификация терроризма по видам. Классификация терроризма по форме.

**Тема 3. «Сущность теневой экономики» (2 часа).** Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств.

**Тема 4. Управление финансами террористических организаций (2 часа).** Использование денежных средств. Террористические организации. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки. Управление ресурсами.

**Тема 5. Традиционные способы и методы финансирования терроризма (2 часа).** Частные пожертвования как метод финансирования терроризма. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод

финансирования терроризма. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма. Законная коммерческая деятельность как метод финансирования терроризма. Государственная поддержка терроризма. Переводы денежных средств через банки как метод финансирования терроризма. Системы перевода денег и ценностей как метод финансирования терроризма.

**Тема 6. Новые риски и угрозы, связанные с финансированием терроризма (2 часа).** Сбор средств через социальные сети. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.

**Тема 7. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами (2 часа).** Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.

**Тема 8. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ (2 часа).** Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмывания средств. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ

### **3.2 Структура и содержание практической части курса**

**Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма (2 часа).** Презентации: Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.

**Тема 2. «Причины возникновения терроризма» (2 часа).** Презентации: История возникновения терроризма. Условия появления терроризма. Тенденции современного терроризма. Характерные особенности проявления терроризма. Классификация терроризма по идеологической основе. Классификация терроризма по масштабам. Классификация терроризма по видам. Классификация терроризма по форме

**Тема 3. «Сущность теневой экономики» (2 часа).** Презентации: Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств.

**Тема 4. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ (2 часа).** Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Рекомендации Целевой группы

по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ

### 3.3 Структура и содержание КСР

**Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма (2 часа).** Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.

**Тема 2. «Причины возникновения терроризма» (2 часа).** История возникновения терроризма. Условия появления терроризма. Тенденции современного терроризма. Характерные особенности проявления терроризма. Классификация терроризма по идеологической основе. Классификация терроризма по масштабам. Классификация терроризма по видам. Классификация терроризма по форме

**Тема 3. «Сущность теневой экономики» (2 часа).** Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств.

**Тема 4. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ (2 часа).** Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература	Кол-во баллов
		Лек	Пр.	КСР	СРС		
<b>8 семестр</b>							



1.	<p><b>Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма</b></p> <p>Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</p> <p><b>Практическое занятие: Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма</b></p> <p>Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</p> <p><b>КРС:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность феномена "отмывание денег.</li> <li>2. Организованная преступность и отмывание средств.</li> <li>3. Вывоз капитала за границу и отмывания средств.</li> <li>4. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</li> </ol>	2	1	1	4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
2.	<p><b>Тема 2. «Причины возникновения терроризма»</b></p> <p>История возникновения терроризма. Условия появления терроризма. Тенденции современного терроризма. Характерные особенности проявления терроризма. Классификация терроризма по идеологической основе. Классификация терроризма по масштабам. Классификация терроризма по видам. Классификация терроризма по форме.</p> <p><b>Практическое занятие: «Причины возникновения терроризма»</b></p> <p>История возникновения терроризма. Условия появления терроризма.</p>	2	1		4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5

	<p>Тенденции современного терроризма. Характерные особенности проявления терроризма. Классификация терроризма по идеологической основе. Классификация терроризма по масштабам. Классификация терроризма по видам. Классификация терроризма по форме.</p> <p><b>КСР:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Условия появления терроризма</li> <li>2. Тенденции современного терроризма</li> <li>3. Характерные особенности проявления терроризма</li> <li>4. Классификация терроризма</li> </ol>								
3.	<p><b>Тема 3. «Сущность теневой экономики».</b></p> <p>Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств.</p> <p><b>Практическое занятие:</b> Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств.</p> <p><b>КРС:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, сущность и виды теневой экономики</li> <li>2. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки</li> <li>3. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности</li> <li>4. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств</li> </ol>	2		1		4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5	
4.	<p><b>Тема 4. Управление финансами террористических организаций.</b></p> <p>Использование денежных средств. Террористические организации. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки. Управление ресурсами.</p> <p><b>Практическое занятие:</b></p> <p>Использование денежных средств.</p>	2		1		6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5	

	<p>Террористические организации. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки. Управление ресурсами.</p> <p><b>КСР:</b></p> <p>1.Использование денежных средств 2. Террористические организации 3. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки.</p>			<b>1</b>			
<b>5.</b>	<p><b>Тема 5. Традиционные способы и методы финансирования терроризма</b></p> <p>Частные пожертвования как метод финансирования терроризма. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма. Законная коммерческая деятельность как метод финансирования терроризма. Государственная поддержка терроризма. Переводы денежных средств через банки как метод финансирования терроризма. Системы перевода денег и ценностей как метод финансирования терроризма.</p> <p><b>Практическое занятие:</b></p> <p>Частные пожертвования как метод финансирования терроризма. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма. Законная коммерческая деятельность как метод финансирования терроризма. Государственная поддержка терроризма. Переводы денежных средств через банки как метод финансирования терроризма. Системы перевода денег и ценностей как метод финансирования терроризма.</p>	<b>2</b>		<b>1</b>	<b>4</b>	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5

	<p><b>КРС:</b></p> <p>1. Частные пожертвования как метод финансирования терроризма.  2. Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма.  3. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма.  4. Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма.  5. Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма.</p>			1			
6.	<p><b>Тема 6. Новые риски и угрозы связанные с финансированием терроризма</b></p> <p>Сбор средств через социальные сети. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.</p> <p><b>Практическое занятие:</b></p> <p>Сбор средств через социальные сети. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.</p> <p><b>КРС:</b></p> <p>1. Сбор средств через социальные сети.  2. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма  3. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.</p>	2	1		6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
7.	<p><b>Тема 7. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами</b></p> <p>Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.</p>	2			4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5

	<p><b>Практическое занятие:</b> Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.</p> <p><b>КРС:</b> 1. Механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 2. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами</p>		<b>1</b>				
<b>8.</b>	<p><b>Тема 8. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ</b> Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмывания средств. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ</p> <p><b>Практическое занятие:</b> Базельский комитет по регулированию и методов надзора за банками в системе предотвращения отмывания средств. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ</p> <p><b>КРС:</b> 1.Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). 2.Совет Европы и Комитет экспертов</p>	<b>2</b>	<b>1</b>		<b>6</b>	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5

	по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. 3.Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ						
<b>9.</b>	<b>Итого за семестр:</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>40</b>		

### **Формы контроля и критерии начисления баллов**

Контроль усвоения студентом каждой темы осуществляется в рамках балльно-рейтинговой системы (БРС), включающей текущий, рубежный и итоговый контроль. Студенты 4 курса, обучающиеся по кредитно-рейтинговой системе обучения, могут получить максимально возможное количество баллов - 300. Из них на текущий и рубежный контроль выделяется 200 баллов или 49% от общего количества.

На итоговый контроль знаний студентов выделяется 51% или 100 баллов. Из них 16 баллов администрацией могут быть представлены студенту за особые заслуги (призовые места в Олимпиадах, конкурсах, спортивных соревнованиях, выполнение специальных заданий, активное участие в общественной жизни университета).

Порядок выставления баллов: 1-й рейтинг (1-9 неделя по 11,5 баллов = 8 баллов административных, итого 100 баллов), 2-й рейтинг (10-18 неделя по 11,5 баллов = 8 баллов административных, итого 100 баллов), итоговый контроль 100 баллов.

К примеру, за текущий и 1-й рубежный контроль выставляется 100 баллов: лекционные занятия – 20 баллов, за практические занятия (КСР, лабораторные) – 32 балла, за СРС – 20 баллов, требования ВУЗа – 20 баллов, административные баллы – 8 баллов.

В случае пропуска студентом занятий по уважительной причине (при наличии подтверждающего документа) в период академической недели, деканат факультета обращается к проректору по учебной работе с представлением об отработке студентом баллов за пропущенные дни по каждой отдельной дисциплине с последующим внесением их в электронный журнал.

Итоговая форма контроля по дисциплине (зачет, зачет с оценкой, экзамен) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме. Тестовая форма итогового контроля по дисциплине предусматривает: для естественнонаучных направлений – 10 тестовых вопросов на одного студента, где правильный ответ оценивается в 10 баллов, для гуманитарных направлений/специальности – 25 тестовых вопросов, где правильный ответ оценивается в 4 балла. Тестирование проводится в электронном виде, устный экзамен на бумажном носителе с выставлением оценки в ведомости по аналогичной системе с тестированием.

В случае пропуска студентом занятий по уважительной причине (при наличии подтверждающего документа) в период академической недели, деканат факультета обращается к проректору по учебной работе с представлением об отработке студентом баллов за пропущенные дни по каждой отдельной дисциплине с последующим внесением их в электронный журнал.

Итоговая форма контроля по дисциплине (зачет, зачет с оценкой, экзамен) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме. Тестовая форма итогового контроля по дисциплине предусматривает: для естественнонаучных направлений – 10 тестовых вопросов на одного студента, где правильный ответ оценивается в 10 баллов, для гуманитарных направлений/специальности – 25 тестовых вопросов, где правильный ответ оценивается в 4 балла. Тестирование проводится в электронном виде, устный экзамен на бумажном носителе с выставлением оценки в ведомости по аналогичной системе с тестированием.

Формула вычисления результатов дистанционного контроля и итоговой формы контроля по дисциплине за семестр для студентов 4-х курсов:

$$ИБ = \left[ \frac{(P_1 + P_2)}{2} \right] \cdot 0,49 + Эи \cdot 0,51$$

где ИБ, – *итоговый балл*,

$P_1$ - *итоги первого рейтинга*,

$P_2$ - *итоги второго рейтинга*,

$Эи$  – *результаты итоговой формы контроля (зачет, зачет с оценкой, экзамен)*.

#### для студентов 4 курса

Неделя	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических (семинарских) занятиях, КСР	КСР Написание реферата, доклада, эссе Выполнение других видов работ	Выполнение положения высшей школы (установленная форма одежды, наличие рабочей папки, а также других пунктов устава высшей школы)	Административный балл за примерное поведение	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
2	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
3	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
4	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
5	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
6	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
7	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
8	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5

## 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### 4.1. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»

№ п/п	Объем КСР в ч.	Тема КСР	Форма и вид результатов самостоятельной работы	Форма контроля
1.	4	1.Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. 2.Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. 3.Организованная преступность и	Конспект	Опрос, выступление

		отмывание средств. 4.Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.		
2.	<b>4</b>	1.Условия появления терроризма 2.Тенденции современного терроризма 3. Характерные особенности проявления терроризма 4. Классификация терроризма	Конспект	Опрос, выступление
3.	<b>4</b>	1.Понятие, сущность и виды теневой экономики 2. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки 3. Угрозы теневой экономики для обеспечения экономической безопасности 4. Взаимосвязь теневой экономика и отмывание средств	Конспект	опрос
4.	<b>6</b>	1.Использование денежных средств 2. Террористические организации 3. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки.	Конспект	Опрос
5.	<b>4</b>	1.Частные пожертвования как метод финансирования терроризма. 2.Незаконное использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. 3.Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. 4.Вымогательство у местного населения и диаспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма. 5.Похищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма.	Конспект	Опрос
6.	<b>6</b>	1. Сбор средств через социальные сети. 2. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма 3. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма.	конспект	опрос
7.	<b>4</b>	1. Механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 2. Законодательство РФ и РТ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих	Конспект	Опрос



		контроль за юридическими лицами		
8.	6	1.Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). 2.Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. 3.Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ	конспект	Опрос
	Итого 40 часов			

#### 4.2. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению.

Для выполнения задания, прежде всего, необходимо ознакомиться и изучить основные положения теоретических материалов соответствующей темы из литературных источников. Они указаны в разделе 3 «Содержание и структура дисциплины». Большинство заданий выполняются в виде конспектов, некоторые задания необходимо оформить в форме самостоятельно решенных задач. Самостоятельная работа конспектируется в специальных тетрадях. Доклады и рефераты должны содержать:

- стандартный титульный лист;
- текст доклада;
- выводы;
- литературные источники.

#### 4.3. Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы

Требование к организации самостоятельной работы:

- Самостоятельная работа без участия преподавателя:
  - усвоение и закрепление содержаний лекций, посредством использования конспекта лекций и рекомендованной лектором учебной литературы, включая электронные информационные ресурсы;
  - подготовка к практическим занятиям;
  - выполнение домашних заданий в виде решения тестов и задач, проведения типовых расчетов;
  - самостоятельное решение задач;
  - выполнение микроисследований, на основе анализа статистических и аналитических материалов, по отдельным разделам дисциплины.
- Самостоятельная работа с участием преподавателя:
  - текущие консультации, предусмотренные учебным планом;
  - текущие консультации по средством электронных ресурсов;
  - выполнение учебно-исследовательской работы;
  - оформление результатов практик;
  - выполнение выпускной квалификационной работы.

#### 4.4. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы

- оценка <отлично> выставляется студенту, если задание полностью выполнено в соответствии с требованиями;

- оценка <хорошо> если задание выполнено, и в целом, отвечает предъявляемым требованиям, имеются отдельные замечания в оформлении отчета;
- оценка <удовлетворительно> работа не доведена до конца, не полностью соответствует требованиям;
- оценка <неудовлетворительно> отсутствует работа и/или переписан (скачан) из других источников, не проявлена самостоятельность при выполнении задания.

## **5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1 Основная литература**

1. **Кафтан, В. В.** Противодействие терроризму [Текст] : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В. В. Кафтан ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 2-е изд., испр. и доп. - М. : Юрайт, 2019. - 261 с. : ил., табл. - (Модуль. Бакалавр. Магистр). - Библиогр. в конце глав. - ISBN 978-5-534-00322-2
2. **Нардина, О. В.** Российский конституционализм и противодействие терроризму: современные проблемы [Текст] : моногр. / О. В. Нардина. - М.: Юрлитинформ, 2014. - 212 с. - Библиогр.: с. 169 - 211.
3. **Основы противодействия терроризму и экстремизму по законодательству Российской Федерации и Республики Таджикистан** [Текст] : информ.- справ. пособие / М-во образования и науки РФ, М-во образования и науки РТ, Рос. - Тадж. (славян.) ун-т ; сост.: А. С. Рахмонов, О. В. Кравченко, Д. С. Насков ; отв. ред. А. А. Рахимов. - Душанбе: [б. и.], 2017. - 280 с.
4. **Рахмонов, А. С.** Основные понятия и определения в законах Республики Таджикистан в области безопасности [Текст]: метод. материал / А. С. Рахмонов, А. А. Рахимов. - Душанбе: [б. и.], 2013.

### **5.2 Дополнительная литература**

1. Постановление правительства РТ от 2.11.2015г., № 646. «Порядок проведения мероприятий по замораживанию и размораживанию финансовых средств или иного имущества физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом».
2. Постановление Правления Национального Банка РТ за №112 от 10.05.2013г. «Рекомендации по выявлению и представлению подозрительных сделок при оценке риска»
3. Решение Правления Национального Банка РТ от №121 от 20.06.2011г. «Реестр признаков подозрительных операций и сделок»
4. Жубрин Р.В., Ларьков А.Н. Профилактика легализации преступных доходов. М.: 2012
5. Зенькович Е.В. Правовые аспекты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма на рынке ценных бумаг: учеб-практ. пособие. М.: 2011
5. Рахимов, Р. Х. Отмывание денег и правовые аспекты борьбы с легализацией незаконных доходов в Республике Таджикистан [Текст]: научное издание / Р. Х. Рахимов; МВД РТ. Оперативно-розыскная деятельность. - 2-е изд. - Душанбе: Фарас, 2005. - 165 с. - Библиогр.: с. 161 - 163.
6. Саякбаев Т.Д., Садыров М.А. Кыргызстан как часть международной системы противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем. Бишкек. 2011

### **5.3 Нормативно-правовые материалы**

1. Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005г. // <http://conventions.coe.int/Treaty/EN/Treaties/Html/198.htm>.
2. Инструкция в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. Национальный Банк РТ – Душанбе: 2018 – 186 с.

Конечная цель изучения дисциплины - формирование у будущих специалистов теоретических знаний явления «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

В системе профессиональной подготовки в области финансов дисциплина «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» занимает одно из ведущих мест, обеспечивая преемственность и гармонизацию изучения учебных дисциплин. Полученные студентами знания позволяют более глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла специальности, в том числе «Экономическая теория», «Банковская деятельность», «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Рынок ценных бумаг», «Финансы предприятий, учреждений и организаций» и многие другие экономические дисциплины вуза.

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Данная дисциплина является одной из составных цикла специальных дисциплин. Изучение дисциплины способствует формированию у будущих специалистов теоретических знаний такого явления как «отмывание денег», влияния «теневой экономики» на экономику страны, также практических навыков применения действенных механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, для защиты работоспособности финансовой системы

В системе профессиональной подготовки в области экономики дисциплина «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» занимает одно из ведущих мест, обеспечивая преемственность и гармонизацию изучения учебных дисциплин. Полученные студентами знания позволяют более глубоко изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла бакалавриата, в том числе «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Бухгалтерский учет», «Целевые фонды», «Теория экономического анализа». «Инвестиционный анализ».

Общую схему изучения дисциплины можно представить в следующем виде:

- сущность отмывания денег;
- теневая экономика;
- причины появления терроризма;
- механизм контроля за отмыванием денег и пресечением финансирования терроризма.

Самостоятельная работа студентов запланирована в п.4 данной рабочей программы. В нем указаны названия тем и формы контроля со стороны преподавателя.

Основой обучения являются аудиторские занятия – лекционные, практические и КСР.

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Реализация данной учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской работы студентов, предусмотренных программой учебной дисциплины и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- оборудованные кабинеты и аудитории,
- компьютерные классы;
- аудитории, оборудованные мультимедийными проекторами, интерактивной доской.

В самостоятельной и аудиторной работе студентами активно используется единая информационная база (новая литература, периодика, электронные образовательные ресурсы, электронные учебники, справочники).

При освоении дисциплины применяются следующие лицензионные компьютерные программы:

1. системное программное обеспечение (Windows XP Professional Service Pack 3, Windows 7 Enterprise Service Pack 1, Windows 7 Professional Service Pack 1);
2. пакеты прикладных программ и средства разработки приложений (Word 2003, Word 2007, Word 2010, Word 2013, Excel 2007, Excel 2010, Excel 2013, PowerPoint 2003, PowerPoint 2007, PowerPoint 2010, PowerPoint 2013).

Для самостоятельной работы студентов организован индивидуальный доступ к персональным компьютерам с выходом в Интернет.

Для реализации дисциплины имеется библиотека, в том числе электронная библиотека РТСУ.

В Университете созданы специальные условия обучающихся с ограниченными возможностями здоровья - специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также обеспечивается:

наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проёмов, лифтов).

**8.**

**9.**

**10. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ  
УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ  
ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Итоговая аттестация осуществляется в виде зачета и проводится в форме тестирования.

Текущий контроль студентов осуществляется путем выполнения самостоятельного задания, обсуждения теоретических вопросов.

Контролирующие материалы по дисциплине содержат:

Контрольные вопросы для текущего контроля знаний по дисциплине (раздел 4 рабочей программы);

Тестовые задания для промежуточного контроля знаний по дисциплине (ФОС).

**Итоговая система оценок по кредитно-рейтинговой системе с  
использованием буквенных символов**

<b>Оценка по буквенной системе</b>	<b>Диапазон соответствующих наборных баллов</b>	<b>Численное выражение оценочного балла</b>	<b>Оценка по традиционной системе</b>
<b>A</b>	10	95-100	Отлично
<b>A-</b>	9	90-94	
<b>B+</b>	8	85-89	Хорошо
<b>B</b>	7	80-84	
<b>B-</b>	6	75-79	
<b>C+</b>	5	70-74	Удовлетворительно
<b>C</b>	4	65-69	
<b>C-</b>	3	60-64	
<b>D+</b>	2	55-59	
<b>D</b>	1	50-54	
<b>Fx</b>	0	45-49	Неудовлетворительно
<b>F</b>	0	0-44	

*Содержание текущего контроля, промежуточной аттестации, итогового контроля раскрываются в фонде оценочных средств, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.*

*ФОС по дисциплине является логическим продолжением рабочей программы учебной дисциплины. ФОС по дисциплине прилагается.*