

C	4	65-69	Удовлетворительно
C-	3	60-64	
D+	2	55-59	
D	1	50-54	
D-	0	45-49	
F	0	0-44	Неудовлетворительно

Содержание текущего контроля, промежуточной аттестации, итогового контроля раскрываются в фонде оценочных средств, предоставляемых ФГОС ВО.  
 ФГОС по дисциплине является логически продолжением рабочей программы учебной дисциплины. ФГОС по дисциплине привязан к:

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  
 И.И. Шарипов С.Ш.  
 2023г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

«Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»

Направление подготовки – 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки – «Финансы и кредит»

Форма обучения – очная

Уровень подготовки – бакалавриат

7. 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.

### 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 финансово-распространения оружия массового поражения. Национальный Банк РТ – Душанбе: 2018 – 186 с.

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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 изучать 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:

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

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

Основой обучения являются аудиторные 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, предметных программой учебной дисциплины и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- оборудованные кабинеты и аудитории;
  - компьютерные классы;
  - аудитории, оборудованные мультимедийным проектором, интерактивной доской.
- В самостоятельной и аудиторной работе студентами активно используется единая информационная база (новая литература, периодика, электронные образовательные ресурсы, электронные учебники, справочники).

### Расписание занятий дисциплины

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Принём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Сангинов С.А.	понедельник, 9:30-10:50 Основной корпус: ауд.207	четверг, 11:00-12:20 Основной корпус: ауд.328 пятница, 8:40-9:20 Основной корпус: ауд.316	Пятница, 13:00-16:10	РТСУ кафедра «Финансы и кредит», основной корпус, каб. 303

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цели изучения дисциплины.

Целью является - 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 изучать 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:

- выявление причин протекновения отмывания денег;
- определение 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.

Курс базируется на современных результатах исследования зарубежных и отечественных организаций по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма.

Методология курса. Методологической основой курса являются общие экономические законы, теория расширенного воспроизводства, учения о государстве, практике, исследования зарубежных организаций в области отмывания денег и пресечения финансирования терроризма.

1.3. В результате освоения у обучающихся по дисциплине «ОД и ПФТ» формируются следующие универсальные компетенции:

	некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. 3. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. 4. Вымогательство у местного населения и диспор и предпринимателей как метод финансирования терроризма. 5. Дохищения с целью получения выкупа как метод финансирования терроризма.	материалом	
6.	1. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (ФАТФ). 2. Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. 3. Органы, осуществляющие контроль за ОД/ДФТ в РФ	Вопросы 1-3. Работа с лекционным материалом	Устный опрос, Презентация, Тестирование
	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 самостоятельного решения задач. Самостоятельная работа конспектируется в специальных тетрадях. Доклады и рефераты должны содержать:

- стандартный титульный лист;
- текст доклада;
- выволды;
- 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 содержания лекций, посредством использования концепта 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 посредством электронных ресурсов;
- выполнение учебно-исследовательской работы;

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Связь с другими частями ООП (дисциплинами, практиками). Требования к («ходным») знаниям, умениям и готовностям обучающегося, необходимым для освоения данной дисциплины и приобретенных в результате освоения прешествующих дисциплин, практик:

- При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность («ходные» знания) обучающегося по дисциплинам 1-5), указанных в Таблице 2. Дисциплины 3 – 5 относятся к группе «ходных» знаний, вместе с тем определенная их часть изучается параллельно с данной дисциплиной («ходные-параллельные» знания).

Таблица 2.

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ООП
1.	Мировоэкономика	3-4	Б1.О.19
2.	Мировоэкономика	1-2	Б1.О.18
3.	Финансы	5	Б1.О.23
4.	Инвестиции	5-6	Б1.В.05
5.	Налоги и налогообложение	5-6	Б1.О.26

## 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, КРИТЕРИИ НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Объем дисциплины «Отмывание денег и пресеечение финансирования терроризма» составляет 2 зачетные единицы, всего 72 часа, из которых: лекции – 16 час., практические – 8 часов, КСР – 8 часов, всего часов аудиторной нагрузки – 32 час., в том числе всего часов в интерактивной форме – 8 час., СРС – 40. Форма контроля – зачет в 5 семестре.

### 3.1 Структура и содержание теоретической части курса

#### Тема 1. Сущность отмывания денег и пресеечение финансирования терроризма (4 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» (4 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 экономики и отмывание средств.

соревнованиях, выполнение специальных заданий, активное участие в общественной жизни университета).

Порядок выставления баллов: 1-й рейтинг (1-9 недели по 11,5 баллов = 8 баллов административных, итого 100 баллов), 2-й рейтинг (10-18 недели 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, преобладания 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) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме.

#### для студентов 3 курсов

Цели	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических занятиях, КСР	СРС Написание реферата, докладов, эссе Выполнение других видов работ	Выполнение положенной выписки альбомы (установленная форма одежды, наличие рабочей папки, а также других пунктов устава вышшей школы)	Администра тивный балл за призерное посещение	Вес
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
9					8	8
<b>Первый рейтинг</b>	<b>20</b>	<b>32</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>100</b>

Формула вычисления результатов дистанционного контроля и итоговой формы контроля по дисциплине за семестр для студентов 3-х курсов:

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 5. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РФ (1 час)**

Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Законодательство РФ и РФ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (ФАТФ). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РФ (1 час).

**Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РФ (1 час)**

Бавельский комитет по регулированию и методологии надзора за банками в системе противодействия отмывания средств. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам оценки борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Органы осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РФ.

#### Структура и содержание КСР (8 часов)

**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» (1 час)**

Понятие, сущность и виды теневой экономики. Факторы теневой экономики и критерии ее оценки. Уроки теневой экономики для обеспечения экономической безопасности. Взаимосвязь теневой экономики и отмывание средств

					<p>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 (ФАТФ). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПОТ в РТ</p> <p><b>Практическое задание:</b> Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (ФАТФ). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПОТ в РТ</p> <p><b>КРС:</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. Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (ФАТФ). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПОТ в РТ</p>
6.	Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ	2	6	Осп.: 1-5; Доп.: 1-6	11,5

							<p>Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</p> <p><b>Практическое задание:</b> Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма</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.	Тема 2. «Причины возникновения терроризма»	4	8	Осп.: 1-5; Доп.: 1-6		11,5	
	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.						
	<b>Практическое задание:</b> «Причины возникновения терроризма»	2					
	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.						