

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

к.ф.-м.н., доцент Расулов Н.С.

«29» августа 2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»

Направление подготовки – 38.04.08. – «Финансы и кредит»

Форма обучения – очная

Уровень подготовки – бакалавриат

Душанбе 2025

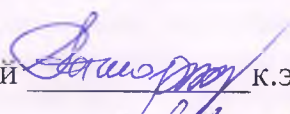
Рабочая программа составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 939 от 11.08.2020 г.

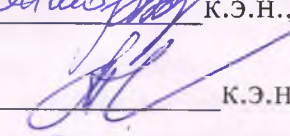
При разработке рабочей программы учитываются:

- требования работодателей;
- 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 № 1 от 28 августа 2025 г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета экономики и управления, протокол № 1 от 29 августа 2025 г.

Заведующий кафедрой  к.э.н., доцент Шарифов Т.

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

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

Разработчик (ки) от организации:  Файзуллоева Ф.Ф.

Начальник управления методологии и переподготовки кадров
ГУП СБ РТ «Амонатбанк»

Расписание занятий дисциплины

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Сангинов С.А.				РТСУ кафедра «Финансы и кредит», основной корпус

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Основной целью освоения дисциплины 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 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.

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, практикумы, исследования зарубежных организаций в области отмывания денег и пресечения финансирования терроризма.

1.3. В результате освоения ООП у обучающихся по дисциплине «ОД и ПФТ» формируются следующие общепрофессиональные, профессиональные компетенции:

Таблица 2.

Код	Результаты освоения ООП	Перечень планируемых результатов обучения	Вид оценочного средства
ОПК-1	Владение навыками профессиональной деятельности	Знать: основные положения российского и таджикского законодательства, законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность юридических лиц, порядок заключения и исполнения хозяйственных договоров Уметь: применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов, ориентироваться в системе законодательства, регламентирующей сферу профессиональной деятельности; использовать нормативные правовые документы в своей профессиональной и общественной деятельности, обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права, правильно составлять и оформлять юридические документы Владеть: Навыками работы с правовыми документами, а именно: находить законы и иные правовые акты, подлежащие применению в конкретной ситуации, правильно применять законы и иные правовые акты в конкретной ситуации	Опрос, презентация
ОПК-5	владение 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	Знать: основные теории корпоративных финансов; источники финансирования, институты и инструменты финансового рынка Уметь: обосновывать решения в сфере управления оборотным капиталом и выбора источников финансирования; применять модели управления запасами, планировать потребность организации в запасах Владеть: методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования	Опрос, презентация

	систем		
ПК-4	умение 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 рынках в условиях глобализации	Знать: основные понятия, цели, принципы, сферы применения, объекты и субъекты финансового менеджмента; методологию оценки инвестиционных решений и стоимости компании. Уметь: применять основные инструменты финансового менеджмента для стоимостной оценки активов, капитала и денежных потоков; оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компании. Владеть: технологией принятия решений в управлении финансами компании; приемами и способами оценки инвестиционных решений с позиции обеспечения роста капитала компании.	Опрос, презентация

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.	Антикризисное управление	7	Б1.Б.21
3.	Региональная экономика	8	Б1.В.ДВ.08.02
4.	Национальная экономика	3	Б1.Б.14

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» на очной форме обучения составляет 2 зачетные единицы, всего 72 часа, из которых: лекции – 16 часов, практические – 8 часов, КСР – 8 часов, всего часов аудиторной нагрузки – 32 часа, в том числе в интерактивной форме – 16 часов, СРС – 40 часов.

Форма контроля – зачет в 5-ом семестре.

3.1 Структура и содержание теоретической части курса

Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение 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» (4 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. 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 5. Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами (1 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 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ (1 час).

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» (1 час).

Презентации: 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.

Тема 4. Традиционные способы и методы финансирования терроризма (1 час).

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

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.

Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ (1 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

3.3 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» (1 час).

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.

Тема 4. Традиционные способы и методы финансирования терроризма (1 час).

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

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

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

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

Таблица 4.

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература	Кол-во баллов
		Лек	Пр.	КСР	СРС		
1.	Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма	2		2	4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
2.	Тема 2. «Причины возникновения терроризма»	2	2		6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
3.	Тема 3. «Сущность теневой экономики»	2		2	4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
4.	Тема 4. Традиционные способы и методы финансирования терроризма	2	2		4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
5.	Тема 5. Механизм выявления	2		2	6	Осн.: 1-6;	11,5

	конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.					Доп.: 1-12	
6.	Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ	2	2		4	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
7.	Тема 7. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ	2		2	6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
8.	Тема 8. Совет Европы и Комитет экспертов по оценке борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ	2	2		6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
	ИТОГО:	16	8	8	40		

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 **3 - го 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.

Порядок выставления баллов: 1-й рейтинг (1-7 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (8 неделя – Рубежный контроль №1) = 100 баллов), 2-й рейтинг (9-15 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (16 неделя – Рубежный контроль №2) = 100 баллов), итоговый контроль 100 баллов.

К примеру, за текущий и 1-й рубежный контроль выставляется 100 баллов: лекционные занятия – 21 балл, за практические занятия (КСР, лабораторные) – 31,5 балл, за СРС – 17,5 баллов, требования ВУЗа – 17,5 баллов, рубежный контроль – 12,5 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, 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 – 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.

Таблица 4.

Неделя	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических (семинарских) занятиях, КСР	СРС 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)	РК №1	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
2	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
3	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
4	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
5	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
6	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
7	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
8	-	-	-	-	12,5	12,5
Первый рейтинг	21	31,5	17,5	17,5	12,5	100

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

$$ИБ = \left[\frac{(P_1 + P_2)}{2} \right] \cdot 0,49 + \mathcal{E}и \cdot 0,51, \text{ где } ИБ - \text{итоговый балл, } P_1 - \text{итоги первого}$$

рейтинга, P_2 - итоги второго рейтинга, $\mathcal{E}и$ - результаты итоговой формы контроля (зачет, экзамен).

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» включает в себя:

1. план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
2. характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
3. требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
4. критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

4.1. Содержание и организация самостоятельной работы студентов.

№ п/п	Объем СРС в ч.	Тема СРС	Форма и вид результатов содержание и организация самостоятельной работы	Форма контроля
1.	8	1.Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. 2.Соотношение отмывания средств с другими социальными общественно опасными явлениями. 3.Организованная преступность и отмывание средств. 4.Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.	Конспект	Опрос, презентация
2.	8	1.Условия появления терроризма 2.Тенденции современного терроризма 3. Характерные особенности проявления терроризма 4. Классификация терроризма	Конспект	Опрос, презентация
3.	6	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 экономики и отмывание средств	Конспект	Опрос, презентация
4.	6	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	Конспект	Опрос, презентация

		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		
5.	6	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	Конспект	Опрос, презентация
6.	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, презентация
Итого 40 часов				

4.2. Методические рекомендации по их выполнению

Самостоятельная работа является одним из видов учебной деятельности обучающихся, способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине и профессиональному модулю выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

4.3. Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы

Написание реферата.

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента.

Виды рефератов: реферат-конспект, содержащий фактическую информацию в обобщенном виде, иллюстративный материал, различные сведения о методах исследования, результатах исследования и возможностях их применения; реферат-резюме, содержащий только основные положения данной темы; реферат-обзор, составляемый на основе нескольких источников, в котором сопоставляются различные точки зрения по данному вопросу; реферат-доклад, содержащий объективную оценку проблемы.

Выполнение задания: 1) выбрать тему, если она не определена преподавателем; 2) определить источники, с которыми придется работать; 3) изучить, систематизировать и обработать выбранный материал из источников; 4) составить план; 5) написать реферат: обосновать актуальность выбранной темы; указать исходные данные реферируемого текста (название, где опубликован, в каком году), сведения об авторе (Ф. И. О., специальность, ученая степень, ученое звание); сформулировать проблематику выбранной темы; привести основные тезисы реферируемого текста и их аргументацию; - сделать общий вывод по проблеме, заявленной в реферате.

Планируемые результаты самостоятельной работы: способность студентов к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения; способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

Подготовка доклада

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента.

Доклад - публичное сообщение или документ, которые содержат информацию и отражают суть вопроса или исследования применительно к данной ситуации. Виды докладов: 1. Устный доклад - читается по итогам проделанной работы и является эффективным средством разъяснения ее результатов. 2. Письменный доклад: - краткий (до 20 страниц) - резюмирует наиболее важную информацию, полученную в ходе исследования; - подробный (до 60 страниц) - включает не только текстовую структуру с заголовками, но и диаграммы, таблицы, рисунки, фотографии, приложения, сноски, ссылки, гиперссылки.

Выполнение задания: 1) четко сформулировать тему (например, письменного доклад); 2) изучить и подобрать литературу, рекомендуемую по теме, выделив три источника библиографической информации: - первичные (статьи, диссертации, монографии и т. д.); - вторичные (библиография, реферативные журналы, сигнальная информация, планы, граф-схемы, предметные указатели и т. д.); - третичные (обзоры, компилятивные работы, справочные книги и т. д.); 3) написать план, который полностью согласуется с выбранной темой и логично раскрывает ее; 4) написать доклад, соблюдая следующие требования: - к структуре доклада - она должна включать: краткое введение, обосновывающее актуальность проблемы; основной текст; заключение с краткими выводами по исследуемой проблеме; список использованной литературы; - к содержанию доклада - общие положения надо подкрепить и пояснить конкретными примерами; не пересказывать отдельные главы учебника или учебного пособия, а изложить собственные

соображения по существу рассматриваемых вопросов, внести свои предложения; 5) оформить работу в соответствии с требованиями.

Планируемые результаты самостоятельной работы: - способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач; - готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач; — способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

Написание конспекта

Цель самостоятельной работы: выработка умений и навыков грамотного изложения теории и практических вопросов в письменной форме в виде конспекта. Конспект: 1) письменный текст, систематически, кратко, логично и связно передающий содержание основного источника информации (статьи, книги, лекции и др.); 2) синтезирующая форма записи, которая может включать в себя план источника информации, выписки из него и его тезисы. Виды конспектов: - плановый конспект (план-конспект) - конспект на основе сформированного плана, состоящего из определенного количества пунктов (с заголовками) и подпунктов, соответствующих определенным частям источника информации; - текстуальный конспект - подробная форма изложения, основанная на выписках из текста-источника и его цитировании (с логическими связями); - произвольный конспект - конспект, включающий несколько способов работы над материалом (выписки, цитирование, план и др.); - схематический конспект (контекст-схема) - конспект на основе плана, составленного из пунктов в виде вопросов, на которые нужно дать ответ; - тематический конспект - разработка и освещение в конспективной форме определенного вопроса, темы; - сводный конспект — обработка нескольких текстов с целью их сопоставления, сравнения и сведения к единой конструкции; - выборочный конспект - выбор из текста информации на определенную тему.

Формы конспектирования: - план (простой, сложный) - форма конспектирования, которая включает анализ структуры текста, обобщение, выделение логики развития событий и их сути; - выписки - простейшая форма конспектирования, почти дословно воспроизводящая текст; - тезисы - форма конспектирования, которая представляет собой выводы, сделанные на основе прочитанного. Выделяют простые и сложные тезисы (кроме основных положений, включают также второстепенные); - цитирование - дословная выписка, которая используется, когда передать мысль автора своими словами невозможно.

Выполнение задания: 1) определить цель составления конспекта; 2) записать название текста или его части; 3) записать выходные данные текста (автор, место и год издания); 4) выделить при первичном чтении основные смысловые части текста; 5) выделить основные положения текста; 6) выделить понятия, термины, которые требуют разъяснений; 7) последовательно и кратко изложить своими словами существенные положения изучаемого материала; 8) включить в запись выводы по основным положениям, конкретным фактам и примерам (без подробного описания); 9) использовать приемы наглядного отражения содержания (абзацы «ступеньками», различные способы подчеркивания, ручки разного цвета); 10) соблюдать правила цитирования (цитата должна быть заключена в кавычки, дана ссылка на ее источник, указана страница).

Планируемые результаты самостоятельной работы: - способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач; - способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

4.4. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения студентами учебного материала;
- умения студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;
- умения студента активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями;
- умение ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- умение четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- умение показать, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;
- умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее.

Критерии оценки самостоятельной работы студентов:

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Студент свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Студент усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда, когда:

- Студент знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Студент умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда, когда:

- Студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда, когда:

- У студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями.

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]: инофирм. - 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

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. 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 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

Основу теоретического обучения студентов составляют лекции. Они дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению студентами изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Лекции по учебной дисциплине проводятся, как правило, как проблемные в форме диалога (интерактивные).

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Работу над конспектом следует начинать с его доработки, желательно в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к семинарским и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

Работа с рекомендованной литературой

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

План – это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

- план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения,
- текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника,
- свободный конспект – это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом,
- тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу.

В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

Подготовка к семинару

Для успешного освоения материала студентам рекомендуется сначала ознакомиться с учебным материалом, изложенным в лекциях и основной литературе, затем выполнить самостоятельные задания, при необходимости обращаясь к дополнительной литературе.

При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

- организационный,
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя в процессе контактной работы со студентами. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения

рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал.

Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1- 2 недели до их начала, а именно: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в контекст основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий.

Студент должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии. Одобряется и поощряется инициативные выступления с докладами и рефератами по темам семинарских занятий.

Подготовка докладов, выступлений и рефератов

Реферат представляет письменный материал по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. В нем в обобщенном виде представляется материал на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Рефераты могут являться изложением содержания какой-либо научной работы, статьи и т.п.

Доклад представляет публичное, развернутое сообщение (информирование) по определённому вопросу или комплексу вопросов, основанное на привлечении документальных данных, результатов исследования, анализа деятельности и т.д.

При подготовке к докладу на семинаре по теме, указанной преподавателем, студент должен ознакомиться не только с основной, но и дополнительной литературой, а также с последними публикациями по этой тематике в сети Интернет. Необходимо подготовить текст доклада и иллюстративный материал в виде презентации. Доклад должен включать введение, основную часть и заключение. На доклад отводится 20-25 минут учебного времени. Он должен быть научным, конкретным, определенным, глубоко раскрывать проблему и пути ее решения. Особенно следует обратить внимание на безусловную обязательность решения домашних задач, указанных преподавателем к семинару.

Методические рекомендации студентам по подготовке к зачету.

При подготовке к зачету студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на зачет

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

Форма итоговой аттестации:

5-й семестр – зачет, проводятся в устной форме.

Форма промежуточной аттестации 1 и 2 рубежный контроль проводятся в устной форме.

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

Оценка по буквенной системе	Диапазон соответствующих наборных баллов	Численное выражение оценочного балла	Оценка по традиционной системе
A	10	95-100	Отлично
A-	9	90-94	
B+	8	85-89	
B	7	80-84	Хорошо
B-	6	75-79	
C+	5	70-74	
C	4	65-69	Удовлетворительно
C-	3	60-64	

D+	2	55-59	Неудовлетворительно
D	1	50-54	
Fx	0	45-49	
F	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.