

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 УСВЕДАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

*Форма итоговой аттестации - зачет (тестирование).
 Формы промежуточной аттестации (1 и 2 рубежный контроль) проводятся путем тестирования.*

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	Хорошо
B	7	80-84	
B-	6	75-79	
C+	5	70-74	Удовлетворительно
C	4	65-69	
C-	3	60-64	
D+	2	55-59	
D	1	50-54	
Fx	0	45-49	
F	0	0-44	Неудовлетворительно

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

ФГОС по дисциплине является обязательным дополнительным материалом учебной дисциплины. ФГОС по дисциплине прилагается.

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

Декан факультета экономики и управления
 К.Э.И. Мухомов С.Ш.
 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»

Направление подготовки – 38.04.01 «Мировая экономика»

Форма обучения – очная

Уровень подготовки – бакалавриат

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 Правительства Национального Банка РТ за №112 от 10.05.2013г. «Рекомендации по выявлению и пресечению подозрительных сделок при оценке риска»
3. Решение Правления Национального Банка РТ от №121 от 20.06.2011г. «Ресестр признаков подозрительных операций и сделок»
4. Жубрин Р.В., Ларьков А.Н. Профилактика легализации преступных доходов. М.: 2012
5. Зелькович 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., Сальвов 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.

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

Расписание занятий дисциплины				Место работы преподавателя
Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Сагдиев С.А.				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 изучить смежные профилирующие дисциплины учебного цикла специальности, в том числе «Экономическая теория», «Банковская деятельность», «Деньги, кредит, банки» и «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 происхождения 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, пресечения финансирования зарубежных организаций в области отмывания денег и пресечения финансирования терроризма.

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

4.	4. Взаимосвязь теневой экономики и отмывание средств 1.Использование денежных средств 2. Террористические организации 3. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки. 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.	УК-11	Устный опрос Тестирование, Презентация
5.	6 1. Сбор средств через социальные сети. 2. Новые платежные продукты и услуги как способ финансирования терроризма 3. Эксплуатация природных ресурсов как способ финансирования терроризма	УК-11	Устный опрос Тестирование, Презентация
6.	6 1. Механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 2. Законодательство РФ и РГ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 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/ПФГ в РГ	УК-11	Устный опрос Тестирование, Презентация
7.	6 1. Механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 2. Законодательство РФ и РГ в части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами 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/ПФГ в РГ	УК-2	Устный опрос Тестирование, Презентация
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

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

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

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность («входные» знания) обучающегося по дисциплинам 1-3), указанных в Таблице 2.

Таблица 2.

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ООП
1.	Макроэкономика	2	Б1.О.19
2.	Микроэкономика	1	Б1.О.18

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, КРИТЕРИИ НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Объем дисциплины «Отмывание денег и пресечение 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 часа, СРС – 40 часов. Форма контроля – зачет в 3 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» (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.

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) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме.

для студентов 2 курсов

Цели	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических занятиях (семинарских)	СРС Написание реферата, доклада, эссе Выполнение других видов работ	Выполнение положений высшей школы (уставов, форма одежды, наличие рабочей папки, а также других пунктов устава высшей школы)	Администрация 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
9					8	8
Первый рейтинг	20	32	20	20	8	100
10	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
11	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
12	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
13	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
14	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
15	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5
16	2,5	4	2,5	2,5	-	11,5

использование некоммерческих организаций как метод финансирования терроризма. Доходы от преступной деятельности как метод финансирования терроризма. Вымогательство у местного населения и диаспор и прелпринимателей 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 методологическому надзору 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.

<p>Рекомендации Целевой группы по финансовым мерам противодействия отмыванию средств (FATF). Органы, осуществляющие контроль за ОД/ПФТ в РТ.</p> <p>Практическое занятие: 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.</p> <p>КРС: 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.</p>	<p>1</p> <p>1</p>	<p>2</p> <p>6</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>
<p>6. Тема 6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств и их использование в РТ Базельский комитет по регулированию и методологии 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</p>	<p>1</p>	<p>2</p> <p>6</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>

<p>преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</p> <p>Практическое занятие: Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма 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>КРС: Сущность феномена "отмывание денег. Организованная преступность и отмывание средств. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>4</p> <p>8</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>4</p> <p>8</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>
<p>2. Тема 2. «Причины возникновения терроризма» 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>Практическое занятие: «Причины возникновения терроризма» 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>КРС: Условия появления терроризма. Тенденции современного терроризма</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>4</p> <p>8</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>4</p> <p>8</p> <p>Осл.: 1-5; Доп.: 1-6</p> <p>11,5</p>