

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.э.н., доцент Шарипов С.Ш.
« 28 » ноября 2024г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Отмывание денег и пересечение финансирования терроризма»

Направление подготовки - 38.05.02 Таможенное дело

Профиль– Международное таможенное сотрудничество

Уровень подготовки - Специалитет

Душанбе - 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 1453 от 2020 г.

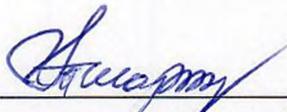
При разработке рабочей программы учитываются

- требования работодателей, профессиональных стандартов по направлению / специальности (при наличии) (для общепрофессиональных и профессиональных дисциплин);
- содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов и кредита, протокол № 4 от 28 11 2024 г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета финансов и кредита, протокол № 4 от 28 11 2024 г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета финансов и кредита, протокол № 4 от 28 11 2024 г.

Заведующий кафедрой  к.э.н., доц. Шарифов Т.А.

Председатель УМС факультета  к.э.н., доц. Шодиева Т.Г.

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

Разработчик от организации: 

Расписание занятий дисциплины

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

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели изучения дисциплины

Дисциплина «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма» в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по содержанию и уровню подготовки магистра содержит: вопросы действенного механизмы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, для защиты работоспособности финансовой системы, и обеспечения должного использования государственных средств в целях борьбы с последствиями финансового кризиса.

Основной целью дисциплины является формирования у студентов практических навыков в сфере отмывания денег и пресечение финансирования терроризма.

1.2 Задачи изучения дисциплины:

- выяснение причин происхождения отмывания денег;
- выявление конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами;
- обучение навыкам по выявлению и пресечению незаконного использования организаций в целях терроризма, методами сбора, анализа и синтеза информации.

В результате изучения дисциплины «Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма»

формируются следующие (общекультурные, общепрофессиональные, профессиональные) компетенции обучающегося:

Таблица 1.

Код компетенции	Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (индикаторы достижения компетенций)	Виды оценочных средств*

УК – 10	Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	<p>ИУК-10.1. Знает основные понятия и признаки коррупции, направления противодействия коррупции.</p> <p>ИУК-10.2. Выявляет и дает оценку проявлениям коррупционного поведения и содействует его пресечению.</p> <p>ИУК-10.3. Владеет навыками нетерпимого отношения к проявлениям коррупционного поведения, с уважением относится к праву и закону.</p>	Опрос Реферат Презентация
ОПК-4	Способен применять положения международных, национальных актов и нормативных документов при решении задач в профессиональной деятельности	<p>ИОПК-4.1. Исследует общие экономические проблемы, причинно-следственные связи в экономике.</p> <p>ИОПК-4.2. Реализует методы, идеи, подходы и алгоритмы для решения экономических задач на уровне национальной и мировой экономики.</p> <p>ИОПК-4.3. Апробирует теоретические и прикладные результаты профессиональной деятельности, согласно национальным и международным положениям и нормативным документам.</p>	Опрос Реферат Презентация

2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина направлена на формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области географии. Ресурсного обеспечения, информационных систем с применением методов визуального моделирования. Дисциплина является базовой дисциплиной (Б1.О.36), изучается на 9 семестре. Логически и содержательно-методически взаимосвязан с дисциплинами ОПОП, указанных в таблице 1:

Таблица 2.

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ОПОП
1.	Экономическая безопасность	3-4	Б1.О.28
2.	Таможенное регулирование и борьба с контрабандой	1-2	Б1.В.08
3.	Основы внешнеэкономической деятельности	1-2	Б1.О.25
4.	Бухгалтерский учет и анализ	5-6	Б1.О.21
5.	Рынок ценных бумаг	7	Б1.О.40
6.	Биржевое дело	6	Б1.О.42
7.	Инвестиции	7	Б1.О.43
8.	История мировой экономики	2	Б1.В.02

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность обучающегося по дисциплинам 1-8, указанных в таблице 2.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСА, КРИТЕРИИ НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Объем дисциплины «Валютный рынок и валютный контроль» на очной форме обучения составляет 4 зачетных единиц, всего 144 часов, из которых: лекции- 16 часов, практические занятия -12 часов, КСР-12 всего часов аудиторной нагрузки -64 часов, контрольные часы – 54 часов и СРС – 42 часов. Зачёт– 9-й семестр

Таблица 3.

№ п/п	Раздел Дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература
		Лек.	Пр.	КСР	СРС	
1	Тема 1. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма 1. Сущность феномена "отмывание денег", его последствия. 2. Соотношение отмывания средств с другими	2	2	2	6	[осн. 1-8 доп. 1-3]

	социальными общественно опасными явлениями. 3. Теневая экономика и отмывание средств.					
2	Тема 2. Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма 1. Организованная преступность и отмывание средств. 2. Вывоз капитала за границу и отмывания средств. 3. Оффшорные финансовые центры и отмывания средств.	2	2	2	6	[осн. 1-8 доп. 1-3]
3	Тема 3. Управление финансами террористических организаций 1. Использование денежных средств. 2. Террористические организации. 3. Террористы-одиночки и мелкие террористические ячейки.	2	2	2	6	[осн. 2-6 доп. 1-3]
4	Тема 4. Управление финансами террористических организаций 1. Методы, используемые для финансирования терроризма 2. Предотвращение финансирования терроризма 3. Подозрительная деятельность	2	2	2	6	[осн. 1-8 доп. 1-3]
5	Тема 5. Традиционные способы и методы финансирования терроризма 1. Получение доходов. 2. Частные пожертвования. 3. Незаконное использование некоммерческих организаций.	2	2	2	6	[осн. 1-8 доп. 1-3]
6	Тема 6. Доходы от преступной деятельности.. 1. Законная коммерческая деятельность. 2. Государственная поддержка терроризма. переводы денежных средств через банки. 3. Системы перевода денег и ценностей. перевозка наличных денег	2	2	2	4	[осн. 1-8 доп. 1-3]
7	Тема 7. Механизм выявления конечного	2		2		[осн. 1-

	<p>собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами</p> <p>1. Возможные механизмы выявления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.</p> <p>2. Пути совершенствования законодательства РФ</p> <p>3. Части применения механизма установления конечного (бенефициарного) собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами.</p>		2		4	8 доп. 1-3]
8	<p>Тема 8 . Новые риски и угрозы связанные с финансированием терроризма</p> <p>1. Иностранцы боевики-террористы. Сбор средств через социальные сети.</p> <p>2. Новые платежные продукты и услуги. 3. Эксплуатация природных ресурсов.</p>	2	2	2	4	[осн. 1-8 доп. 1-3]
<p>Итого:</p> <p>Лек – 16</p> <p>Прак-16</p> <p>КСР-16</p> <p>СРС-42</p> <p>Всего 144</p>						

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 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 (1-9 неделя по 12,5, итого 100 баллов), 2-й рейтинг (10-18 неделя по 12,5, 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.

Табл.4

для студентов

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	-	12,5	-	-	-	12,5
2	-	12,5	-	-	-	12,5
3	-	12,5	-	-	-	12,5
4	-	12,5	-	-	-	12,5
5	-	12,5	-	-	-	12,5
6	-	12,5	-	-	-	12,5
7	-	12,5	-	-	-	12,5
8	-	12,5	-	-	12,5	12,5
Первый рейтинг	-	100	-	-	12,5	100

Формула вычисления результатов дистанционного контроля и итоговой формы контроля по дисциплине за семестр для студентов 1-х курсов:

, где ИБ – итоговый балл, P_1 - итоги первого рейтинга, P_2 - итоги второго рейтинга, $Э_i$ – результаты итоговой формы контроля (зачет, зачет с оценкой, экзамен).

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине на д/о

Таблица 5.

№	Объем	Тема СРС	Форма и вид	Форма
---	-------	----------	-------------	-------

п/п	СРС в ч.		результатов СРС	контроля
1.	7	Сущность отмывания денег и пресечение финансирования терроризма	конспект	Опрос
2.	7	Управление финансами террористических организаций	конспект	Опрос
3.	7	Традиционные способы и методы финансирования терроризма	конспект	Опрос
4.	7	Механизм выявления конечного собственника и лиц, осуществляющих контроль за юридическими лицами	конспект	Опрос
5.	8	Новые риски и угрозы связанные с финансированием терроризма	конспект	Опрос
6.	6	. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию средств	конспект	Опрос
	42			

4.1. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Для выполнения задания, прежде всего, необходимо ознакомиться и изучить основные положения теоретических материалов соответствующей темы из литературных источников. Они указаны в разделе 3 «Структура и содержание курса, критерии начисления баллов».

4.2. 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;
- написание рефератов;
- выполнение домашних заданий в виде решения тестов и задач, проведения типовых расчетов;
- написание рефератов;
- 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;
- оформление результатов практик;
- выполнение выпускной квалификационной работы.

4.3. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы

- оценка <отлично> (10 баллов) выставляется студенту, если задание полностью выполнено в соответствии с требованиями;
- оценка <хорошо> (8-9 баллов) если задание выполнено, и в целом, отвечает предъявляемым требованиям, имеются отдельные замечания в оформлении отчета;
- оценка <удовлетворительно> (6-7 баллов) работа не доведена до конца, не полностью соответствует требованиям;
- оценка <неудовлетворительно > (5 и ниже) отсутствует работа и/или переписан (скачан) из других источников, не проявлена самостоятельность при выполнении задания.

1. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО- МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Основная литература

1. 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.

2. Перспективы применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов, механизмов управления конфискованными активами (сравнительно-правовое исследование). Лафитский В.И. - М.: МУМЦФМ, 2014 – 520с.

3. Пикуров Н.И. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов. - М.: МУМЦФМ, 2014 – 152с.

4. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма. /Под ред. Лафитского В.И., Цирина М.А. - М.: МУМЦФМ, 2014 – 416с.

5. Сборник материалов ФАТФ по противодействию финансированию терроризма. – Париж, 2015 – 144с.

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
7. Закон Республики Таджикистан «О противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» №1404 от 24.02.2017г.
8. Закон Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» №845 от 16.11.1999г.
9. 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>.
10. Букарев В.Б., Трунцевский Ю.В., Шулепов Н.А. Уголовная ответственность за легализацию (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем. М.: Юрист, 2007.
11. Жубрин Р.В., Борьба с легализацией преступных доходов: теоритические и практические аспекты. М.: 2011
12. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. – М.: МУМЦФМ, 2012 – 177с.

5.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. www.minfin.tj – Министерство финансов Республики Таджикистан
2. www.nbt.tj – Национальный банк Таджикистана
3. www.stat.tj - Государственный Комитет Статистики Республики Таджикистан
4. www.medt.tj – Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан
5. www.prezident.tj – Официальный сайт Президента РТ
6. www.visittajikistan.tj - Государственного органа управления в сфере туризма Республики Таджикистан
7. www.mehnat.tj – Министерство труда, миграции и занятости РТ
8. www.mmk.tj – Национальный центр законодательства при президенте РТ

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Ориентация курса на получение теоретических знаний и на развитие компетенций и формирование необходимых для будущей деятельности современного педагога практических навыков в области географии, предопределяет использование в процессе преподавания разнообразных методов и технологий обучения: - лекционно-семинарские занятия; - дискуссии; -

обучение картографической грамотности, заполнение контурных карт; - практические занятия. Лекции, с учетом ограниченности лекционных часов, посвящаются рассмотрению наиболее важных концептуальных вопросов, основным понятиям: теоретическим основам, обсуждению вопросов, трактовка которых в литературе еще не устоялась либо является противоречивой. Методы обучения географии рассматриваются преимущественно на практических занятиях, а также выносятся на самостоятельное изучение: словесные, наглядные практические методы (по источникам знаний); по характеру познавательной деятельности студентов (объяснительно-иллюстративный, репродуктивный, проблемное изложение, частично-поисковый и исследовательский методы – моделирование географических образов стран). В процессе обучения студенты используют комплект учебно-методических материалов (в электронном виде), включающих примеры решения задач по темам, задания для практических занятий, тесты, варианты контрольных работ. Методика преподавания дисциплины помимо лекционных и семинарских занятий предполагает проведение итогового тестирования по изучаемым разделам курса, а также индивидуальных консультаций по отдельным проблемам. Основой обучения являются аудиторские занятия – лекции и практические занятия по выполнению заданий, а также подготовка и презентация на определенную тему. Вся тематика курса условно разбита на 2 основных раздела. Общая схема изучения предмета «География».

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации дисциплины имеется библиотека, в том числе электронная библиотека РТСУ. На факультете имеются 4 аудитории с электронными досками, 5 компьютерных классов, 2 аудитории которых обеспечены электронными досками. В трех компьютерных классах реализованы облачные технологии на базе блейд-серверной системы.

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

Форма итогового контроля – экзамен. Содержание текущего контроля и промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.

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	

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