

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Российский университет дружбы народов»*

*Юридический институт*

Рекомендовано МССН

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Наименование дисциплины**

**Правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов**

**Рекомендуется для направления подготовки/специальности**

**40.04.01 Юриспруденция**

**Направленность программы (профиль)**

**Правовое регулирование финансового мониторинга и Compliance System**

## 1. Цели и задачи дисциплины:

Целью дисциплины «Правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов» является развитие у студентов личностных качеств, а также формирование компетенций в области выявления способов использования различных видов хозяйствующих субъектов для отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также присущих им рисках ОД/ФТ.

Задачами дисциплины является получение студентами знаний о видах хозяйствующих субъектов, порядке и процедурах их создания, схемах отмыывания денег с учетом вида хозяйствующего субъекта, особенностях деятельности УНФПП и характерных для них рисков, финансовых инструментах, используемых для отмыывания денег, формирование умений по анализу и использованию правовой информации, обоснованию связей между теорией и юридической практикой, развитие навыков использования юридической терминологии, методики правового анализа, практического применения полученных знаний.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (блок Б1.В. учебного плана).

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1.	ПК-4. Способен давать квалифицированные правовые заключения и консультации в области ПОД/ФТ		Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Правовое регулирование выпуска и обращения электронных денег и криптовалют Правовое обеспечение информационной безопасности Автоматизация процессов ПОД/ФТ и ФРОМУ

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:  
- ПК-4. Способен давать квалифицированные правовые заключения и консультации в области ПОД/ФТ.

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	32	
В том числе:	-	
<i>Лекции</i>	0	
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>		
<i>Семинары (С)</i>	32	
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>		
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	76	
Общая трудоемкость	час	108
	зач. ед.	3

#### 5. Содержание дисциплины

##### 5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Хозяйствующие субъекты	Виды хозяйствующих субъектов. Субъекты (стороны), которые принимают участие в процессе создания хозяйствующих субъектов. Порядок и процедура создания хозяйствующих субъектов. Провайдеры услуг траста и компаний.
2.	Использование хозяйствующих субъектов для отмывания денег	«Полочные компании». «Компании-пустышки». Номинальные представители. Акции на предъявителя. Использование зарубежных юрисдикций в незаконных целях. Структуры, в которых задействованы несколько юрисдикций и несколько юридических лиц. Использование зарубежных юрисдикций в законных целях (схемы минимизации налогов). Настораживающие признаки, поиск информации о субъекте.
3.	Установленные нефинансовые предприятия и профессии	Типы и виды деятельности УНФПП. Правовое регулирование УНФПП. Риски, характерные для УНФПП.
4.	Финансовые инструменты, используемые для отмывания денег	Понимание рисков отмывания денег, связанных с: - персональным банковским обслуживанием - трансграничными банковскими переводами - корреспондентскими банковскими отношениями - расчётами по международным торговым операциям - виртуальными валютами. Основные характеристики и настораживающие признаки.

## 5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семина.	СРС	Всего час.
1.	Хозяйствующие субъекты	0	8	22	30
2.	Использование хозяйствующих субъектов для отмывания денег	0	8	22	30
3.	Установленные нефинансовые предприятия и профессии	0	8	16	24
4.	Финансовые инструменты, используемые для отмывания денег		8	16	24
	Итого	0	32	76	108

## 6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Хозяйствующие субъекты	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды хозяйствующих субъектов и их роль в экономике</li> <li>2. Характеристика рисков лиц, которые принимают участие в процессе создания хозяйствующих субъектов</li> <li>3. Порядок и процедура создания хозяйствующих субъектов</li> <li>4. Варианты организационного объединения независимых хозяйствующих субъектов</li> </ol>	8
2.	Использование хозяйствующих субъектов для отмывания денег	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в холдингах</li> <li>2. Физическое лицо как субъект системы ПОД/ФТ/ФРОМУ</li> <li>3. «Полочные компании» и «Компании-пустышки»</li> <li>4. Суть и характерные признаки офшорных компаний</li> <li>5. Понятие траста и базовые принципы организации его работы</li> <li>6. Мультинациональные корпорации</li> </ol>	8
3.	Установленные нефинансовые предприятия и профессии	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Субъектный состав частного сектора национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ</li> <li>2. Установленные нефинансовые предприятия и профессии в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ</li> </ol>	8
4.	Финансовые инструменты, используемые для отмывания денег	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые инструменты, используемые для отмывания денег</li> <li>2. Порядок оценки рисков</li> </ol>	8

	отмывания денег с помощью различных финансовых инструментов	
--	---	--

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
ул. Миклухо-Маклая, д.6, учебная аудитория для проведения семинарских занятий	Мультимедийный проектор, экран, ноутбук с выходом в Интернет. Microsoft Windows XP Professional Russian Upgrade Academic Open No Level, Лицензия № 15988873, дата выдачи 15.01.2003 г. • Microsoft Office 2007 Russian Academic Open No Level Лицензия № 43178981, дата выдачи 12.12.2007 г.

## 8. Информационное обеспечение дисциплины

а) Программное обеспечение: Microsoft Windows, Microsoft Office, Adobe Reader, Microsoft Teams.

б) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы: СПС Консультант-Плюс, Гарант.

## 9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

а) основная литература

1. Отчет ФАТФ: Отмывание денег, основанное на торговых операциях (декабрь 2020) // [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other\\_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments\\_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf)

2. Профессиональное отмывание денег (июль 2018) // <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Professional-Money-Laundering-rus.pdf>

б) дополнительная литература

1. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е издание, переработанное и дополненное - М.: Издательский Дом «Городец», 2007 - 752 с.

2. Противодействие легализации незаконных доходов : [монография] / В. Н. Мельников, А. Г. Мовсесян. - Москва : МЦФЭР, 2007. - 524 с.

3. Финансовый мониторинг: учебник / Глотов В.И., Альбеков А.У. и др. ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с.

4. Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

В начале освоения курса рекомендуется ознакомиться с настоящей рабочей программой. Изучение каждого модуля целесообразно осуществлять посредством предварительного ознакомления с содержанием темы по учебной программе курса, рекомендуемой литературой.

Важную роль для формирования компетенций по результатам изучения дисциплины играет знакомство с нормативно-правовыми актами и современной терминологией по функционированию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

При подготовке к семинарским занятиям следует ориентироваться на задания преподавателя, его рекомендации и содержание фонда оценочных средств по дисциплине. Особое внимание уделяется при этом рассмотрению практических примеров, моделированию ситуации и разбору конкретных случаев разработки и применения регулирующего воздействия отдельных инструментов государственной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для лучшего усвоения материала рекомендуется использовать план ответа на вопрос по каждой конкретной теме, тезисы, выписки из изучаемой литературы, периодических изданий, публикаций, иллюстрирующих отдельные положения плана. Целесообразно использовать схемы, рисунки, таблицы. Письменные материалы рекомендуется оформлять систематизировано, выделяя основные положения данной дисциплины.

Рекомендуется участие в студенческих и других мероприятиях Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ: конференциях, круглых столах и др. Приветствуются публикации статей в рамках данных мероприятий.

## **11. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины (оценочные материалы), включающие в себя тестовые задания, темы выступлений с презентациями, вопросы для обсуждения на семинарах и вопросы к аттестации, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

### **Разработчики:**

Ассистент  
кафедры финансового мониторинга

М.В. Каратаев

**Руководитель программы**  
д.ю.н., заведующий кафедрой  
административного и финансового права



О.А. Ястребов

**Директор УНЦ финансового  
мониторинга**



О.А. Иванов

