

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины

Актуальные проблемы развития системы финансового мониторинга

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 «Актуальные проблемы развития системы финансового мониторинга» является развитие у студентов личностных качеств, а также формирование компетенций в области оценки эффективности национальных систем противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), трактовки соответствующих международных стандартов и их применения на практике.

Задачами дисциплины является получение студентами знаний о методологии оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ, результатах взаимных оценок, лучших практиках и недостатках национальных режимов ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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 базовой компоненте Б1.О.01 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-1. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, реализовывать правовые нормы в профессиональной деятельности	Международная система противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	Национальные системы противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Расследование преступлений в сфере экономической деятельности. Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и финансирование терроризма.
2.	ПК-5. Способен квалифицированно проводить научные исследования в области финансового мониторинга		Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований. Информационно-аналитическое

			обеспечение системы финансового мониторинга
--	--	--	--

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ПК-1. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, реализовывать правовые нормы в профессиональной деятельности
- ПК-5. Способен квалифицированно проводить научные исследования в области финансового мониторинга

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц.

Вид учебной работы	Всего часов	Модули	
		2	3
Аудиторные занятия (всего)	68	32	36
В том числе:	-	-	-
<i>Лекции</i>	0	0	0
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>			
<i>Семинары (С)</i>	68	32	36
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>			
Самостоятельная работа (всего)	148	76	72
Общая трудоемкость	час	216	108
	зач. ед.	6	3

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Риски, политика и взаимодействие	Понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ Национальная политика в области ПОД/ФТ и меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ Исключения и применение усиленных и упрощённых мер Задачи и деятельность компетентных органов Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне Осведомлённость представителей частного сектора о рисках
2.	Правовая система и вопросы оперативной деятельности	Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами Выявление и расследование случаев ОД

		<p>Соответствие расследований и судебных преследований за ОД характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД</p> <p>Виды расследуемых и рассматриваемых в суде дел, связанных с отмыванием денег</p> <p>Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций</p> <p>Применение других мер уголовного судопроизводства</p> <p>Анализ и материалы, предоставляемые ПФР для обеспечения оперативной деятельности</p> <p>Сотрудничество и обмен информацией/финансовыми разведывательными данными</p> <p>Конфискация доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как одна из задач политики</p> <p>Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом</p> <p>Конфискация ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу</p> <p>Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ</p>
3.	<p>Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ</p>	<p>Степень соответствия уголовного преследования/выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся рисков</p> <p>Выявление и расследование случаев финансирования терроризма</p> <p>Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии</p> <p>Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций</p> <p>Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ</p> <p>Исполнение целевых финансовых санкций по ФТ</p> <p>Лишение террористов активов и средств для финансирования террористической деятельности</p> <p>Степень соответствия принимаемых мер общему масштабу и характеристикам рисков ФТ</p> <p>Целевой подход при работе с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска</p>

		<p>Безотлагательное применение адресных финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения</p> <p>Выявление активов и средств включённых в списки физических/ юридических лиц и запрет на осуществление деятельности и операций</p> <p>Понимание и выполнение обязательств финансовыми учреждениями и УНФПП</p> <p>Мониторинг и обеспечение выполнения обязательств со стороны компетентных органов</p>
4.	Превентивные меры	<p>Понимание рисков ОД/ФТ и обязанностей в области ПОД/ФТ</p> <p>Применение мер по снижению рисков ОД/ФТ</p> <p>Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении данных</p> <p>Применение усиленных или особых мер НПК (ПДЛ, банки-корреспонденты, новые технологии и электронные денежные переводы, целевые финансовые санкции, страны повышенного риска)</p> <p>Направление сообщений о подозрительных операциях</p> <p>Меры, используемые для предотвращения утечки информации</p> <p>Меры внутреннего контроля</p>
5.	Надзор	<p>Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников</p> <p>Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами</p> <p>Риск-ориентированный надзор за выполнением требований в области ПОД/ФТ</p> <p>Меры по устранению недостатков и эффективные, соразмерные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции</p> <p>Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований</p> <p>Меры, способствующие чёткому пониманию обязательств в области ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ</p>
6.	Юридические лица и образования	<p>Общедоступность информации о создании и видах юридических лиц и образований</p> <p>Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц</p> <p>Меры, направленные для недопущения противоправного использования юридических лиц и образований в целях ОД/ФТ</p> <p>Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических лиц</p> <p>Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о</p>

		бенефициарных владельцев юридических образований Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций
7.	Международное сотрудничество	Оказание конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение экстрадиции Направление запросов об оказании своевременной правовой помощи Направление запросов и оказание другой помощи в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ Обмен основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семин.	СРС	Всего час.
1.	Риски, политика и взаимодействие	0	10	22	32
2.	Правовая система и вопросы оперативной деятельности	0	10	22	32
3.	Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ	0	10	22	32
4.	Превентивные меры	0	12	26	38
5.	Надзор	0	10	22	32
6.	Юридические лица и образования	0	8	18	26
7.	Международное сотрудничество	0	8	16	24
	Итого	0	68	148	216

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Риски, политика и взаимодействие	1. Непосредственный результат 1: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственного результата. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	10
2.	Правовая система и вопросы оперативной деятельности	1. Непосредственные результаты 6, 7, 8: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственных результатов. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий	10

		уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	
3.	Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ	1. Непосредственный результат 9, 10, 11: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственных результатов. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	10
4.	Превентивные меры	1. Непосредственный результат 4: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственного результата. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	12
5.	Надзор	1. Непосредственный результат 3: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственного результата. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	10
6.	Юридические лица и образования	1. Непосредственный результат 5: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственного результата. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	8
7.	Международное сотрудничество	1. Непосредственный результат 2: характеристики эффективной системы и связанные Рекомендации. 2. Основные вопросы Непосредственного результата. 3. Итоги взаимных оценок: недостатки, определяющие низкий уровень эффективности национальных систем ПОД/ФТ, и лучшие практики.	8

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. Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. М: МУМЦФМ,2020. – 174 с.
2. Финансовый мониторинг для бакалавриата и магистратуры: том I / под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018.– 696 с.
3. Финансовый мониторинг: том II / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – 480 с.

б) дополнительная литература

1. 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.
2. Инструменты повышения результативности национальных систем ПОД/ФТ: опыт зарубежных стран в оценках ФАТФ и РГТФ. М: МУМЦФМ,2016. – 907 с.

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.

Разработчик:
Директор УНЦ финансового мониторинга

О.А. Иванов

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

О.А. Ястребов