

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

Юридический институт

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый мониторинг

для направления подготовки/специальности 40.04.01. Юриспруденция
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность программы (профиль)

Юрист в сфере финансовой деятельности

1. Цели освоения дисциплины

Целями изучения дисциплины являются:

- Формирование у студентов знаний правовых норм в сфере регулирования противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

- развитие у студентов навыков практического применения материально-правовых и процессуальных норм, регулирующих общественные отношения в сфере ПОД/ФТ

- формирование и развитие знаний о тенденциях развития законодательства в сфере ПОД/ФТ и комплаенс.

Задачами дисциплины являются

- сформировать у студента понимание правового регулирования ПОД/ФТ и комплаенса

- научить студента

- свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;

- анализировать и применять нормы действующего финансового права, регулирующих ПОД/ФТ и комплаенс;

- составлять необходимые документы в сфере ПОД/ФТ и комплаенс;

- анализировать судебную практику в сфере ПОД/ФТ и комплаенс.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы (ООП)

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к группе вариативных дисциплин (дисциплина по выбору).

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ООП.

№	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
<i>общепрофессиональные компетенции</i>			
	ОПК-3. Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе, в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав ОПК-4. Способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе, в состязательных процедурах ОПК – 7 Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности	Теория финансового права Актуальные проблемы административного и финансового права	Публично-правовое регулирование рынка ценных бумаг и финансовых инструментов Налоговые споры
<i>профессиональные компетенции</i>			
	ПК-1 способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности ПК-3 Способен составлять и оформлять заключения по результатам правовой экспертизы ПК-5 Способен воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности	Теория финансового права	Административно-правовые механизмы противодействия коррупции Правовые основы бухгалтерского учета Особенности рассмотрения финансово-правовых споров: судебная практика

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК-3,

ОПК-3.

Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе, в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав

ОПК-4.

Способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе, в состязательных процедурах

ОПК – 7 Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности

ПК-1

способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

ПК-3 Способен составлять и оформлять заключения по результатам правовой экспертизы

ПК-5 Способен воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности

В результате изучения курса студент должен:

иметь представление:

- об истории становления, формирования и развития финансового мониторинга;

- об отличительных признаках правового регулирования ПОД/ФТ;

- об актуальных проблемах, тенденциях и перспективах правового регулирования ПОД/ФТ и комплаенс;

знать:

- смысл и содержание основных правовых понятий в терминологии финансового мониторинга;

- источники международного и национального законодательства о ПОД/ФТ;

- институциональную систему финансового мониторинга;

- основные процедуры финансового мониторинга;

- современные общепризнанные стандарты в области ПОД/ФТ;

уметь:

- свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;

- анализировать и применять нормы действующего международного и национального права, а также доктрины наиболее квалифицированных специалистов по вопросам ПОД/ФТ;

- оценивать степень эффективности международного и национального регулирования ПОД/ФТ;

- разрабатывать предложения по совершенствованию национального законодательства и правоприменительной практики с учётом международных стандартов в сфере ПОД/ФТ;

- анализировать нормативно-правовые документы в области ПОД/ФТ;

- анализировать судебную практику по делам, касающимся регулирования ПОД/ФТ и комплаенс;

- осуществлять аналитические разработки и готовить экспертные заключения по проблемам регулирования ПОД/ФТ и комплаенс;

- самостоятельно выявлять и изучать новые юридические вопросы, возникающие в связи с регулированием ПОД/ФТ;

- самостоятельно изучать и обсуждать как отечественную, так и зарубежную научную литературу по проблемам ПОД/ФТ.

владеть навыками:

- работы с нормативно-правовыми актами в области регулирования ПОД/ФТ;
- анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности в сфере ПОД/ФТ; анализа правоприменительной и правоохранительной практики в этой области;
- разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права, принятия необходимых мер по урегулированию споров, возникающих в ходе осуществления ПОД/ФТ.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет **4 зачётных единицы**.

№	Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
			1	2	3	4
1.	Аудиторные занятия (ак.часов)	36		36		
	В том числе:					
1.1.	Лекции					
1.2.	Прочие занятия					
	<i>В том числе</i>					
1.2.1.	<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	36		36		
1.2.2.	<i>Семинары (С)</i>					
1.2.3.	<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>					
	<i>Из них в интерактивной форме (ИФ)</i>	18		18		
2.	Самостоятельная работа (ак.часов)	108		108		
	В том числе:					
2.1.	Курсовой проект (работа)					
2.2.	Расчетно-графические работы					
2.3.	Реферат	10		10		
2.4.	<i>Другие виды самостоятельной работы</i>					
	Творческая работа					
	Консультации с преподавателем	2		2		
3.	Общая трудоёмкость (ак.часов)	144		144		
	Общая трудоёмкость (зачетных единиц)	4		4		

5. Содержание дисциплины

5.1. Текст рабочей программы

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Содержание раздела
1	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Понятие финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга. Значение финансового мониторинга. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.
2	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.	Понятие субъекта финансового мониторинга. Международные организации. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
3	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.

		Иностранные публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями.
4	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	Понятие обязательного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг. Понятие факультативного финансового мониторинга. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.
5	Тема 5. Противодействие финансированию терроризма	Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
6	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	Основания для отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами. Основания для отказа в выполнении распоряжений клиентов об осуществлении операции.
7	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, состав и структура, порядок утверждения.
8	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).
9	Тема 9. Комплаенс-контроль	Понятие и виды комплаенс-контроля. Источники правового регулирования комплаенс-контроля. Методы осуществления комплаенс-контроля. Квалификационные требования к сотрудникам комплаенс-подразделений.

5.2. Разделы и темы дисциплин, виды занятий, используемые образовательные технологии (тематический план)

Тематический план

№	Раздел дисциплины, тема	Лекции	В том числе				Всего часов
			ПЗ/С	ЛР	Из них в ИФ	СРС	
1	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.		4		2	12	
2	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.		4		2	12	
3	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.		4		2	12	
4	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг		4		2	12	
5	Тема 5. Противодействие финансированию терроризма		4		2	12	

6	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	4	2	12	
7	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	4	2	12	
8	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	4	2	12	
9	Тема 9. Комплаенс-контроль	4	2	12	
ВСЕГО		36		108	144

5.3. Описание интерактивных занятий

№ /№	Тематика практических и/или семинарских занятий	Технология проведения	Трудоемкость в часах Очная
1	2	3	4
1.	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	2
2.	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	2
3.	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	2
4.	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	2
5.	Тема 5. Противодействие финансированию терроризма	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	2
6.	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	2
7.	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	2
8.	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	2
9.	Тема 9. Комплаенс-контроль	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	2
Итого:			18

6. Практические занятия (семинары)

№	Тематика практических и/или семинарских занятий	Технология проведения	Трудоемкость в часах
1	2	3	4
1.	Тема 1. Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	4
2.	Тема 2. Органы и агенты финансового мониторинга.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	4
3.	Тема 3. Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	4
4.	Тема 4. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам	4
5.	Тема 5. Противодействие финансированию терроризма	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	4
6.	Тема 6. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении распоряжения клиентов об осуществлении операции.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	4
7.	Тема 7. Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	4
8.	Тема 8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	4
9.	Тема 9. Комплаенс-контроль	Опрос, обсуждение докладов и выступлений, дискуссия по наиболее актуальным и спорным вопросам, решение тестовых задач	4
Итого:			36

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория для проведения занятий (семинаров) на 20-40 мест (в зависимости от размера учебной группы). Аудитория может быть оборудована мультимедийным проектором и экраном с возможностью подключения ноутбука (для сопровождения занятий и докладов обучающихся презентациями).

8. Информационное обеспечение дисциплины:

Преподавание дисциплины обеспечено электронным курсом в системе ТУИС (<https://esystem.rudn.ru/course/view.php?id=10231>), в котором размещаются учебные материалы, дополнительные источники для самостоятельного изучения и материалы для контроля текущей успеваемости.

Кроме этого, в образовательном процессе используется:

- программное обеспечение – операционная система MS Windows, офисный пакет MS Office;
- базы данных, информационно-справочные и поисковые системы – СПС «КонсультантПлюс», СПС «Гарант», а также системы, доступ к которым предоставляется обучающимся в ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/7/>); отдельно следует обратить внимание на иноязычные базы данных и индексы, например - <https://www.kci.go.kr/kciportal/mai.kci> (южнокорейский аналог российского РИНЦ / eLibrary).
- сайты организаций и государственных органов (<https://www.Notariat.ru/ru-ru/>, <https://mijust.ru/ru/Notary>; <https://fparf.ru/>; <http://www.president-sonet.ru/>).
- Программное обеспечение: Microsoft Windows, Microsoft Office, PowerPoint, Adobe Reader

- д) сервер органов государственной власти Российской Федерации «Официальная Россия» (www.gov.ru),
 официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (cbr.ru),
 официальный сайт Правительства Российской Федерации (government.ru),
 официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (www.mi.fi.ru),
 Электронные образовательные ресурсы
 1. Электронная библиотечная система издательского дома «ИНФРА-М» - «Znanium.com»;

Электронные образовательные ресурсы

№ п/п	Наименование электронно-библиотечной системы	Адрес в сети Интернет
1	ZNANIUM.COM	http://znanium.com Основная коллекция и коллекция издательства Статус
2	ЭБС ЮРАЙТ	www.biblio-online.ru
3	ЭБС «BOOK.ru»	www.book.ru коллекция Проспект Юридическая литература Кнорус коллекция Право
4	East View Information Services	www.ebiblioteka.ru Универсальная база данных периодики
5	НЦП РУКОНТ	http://rucos.net.ru/ Раздел Ваша коллекция
6	Правовые системы	Гарант, Консультант, Кодекс

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Обязательная литература

1. Предотвращение отмыывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. - М.: Альпина Пабл., 2016. - 316 с.

2. Мезенцева О.В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: Учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. - М.: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 67 с. ISBN 978-5-9765-3170-3

3. Прошунин М.М., Татчук М.В. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): учебник / М.М. Прошунин, М.А. Татчук. Калининград: Изд-во БФУ им И. Канта, 2014. - 417 с.*

Дополнительная литература

1. Актуальные вопросы развития нац. систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕвразЭС / К.Г. Сорокин и др. - М.: Юстицинформ, 2014. - 230 с.

2. Аграновский А.В. Об обязанностях адвокатов по противодействию легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем // Право и экономика, 2004, №11.

3. Алиев В.М. Политико-правовые проблемы противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных незаконным путем // Право и политика. 2000. №2.

4. Анисимов Л.Н. Международно-правовые средства противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных незаконным путем // Московский журнал международного права. 2001. №1.

5. Бардин Л.Н. Обязанности адвокатов, а также лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических услуг, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма // Адвокатская практика, 2004. №6. Степанова В.М. Меры международного противодействия отмыыванию «грязных денег» // Банковское право. 2001. №4.

6. Безценный А.П. Постатейный практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для работников кредитных

организаций. М.: «Парфенов.ру», 2005.

7. Бондарев Е.М., Кайль А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». - Система ГАРАНТ, 2009 г.

8. Бондарев Е.М., Кайль А.Н., Коржов В.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». - Система ГАРАНТ, 2011 г.

9. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». - «Деловой двор», 2011 г.

10. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. - «Волтерс Клувер», 2011 г.

11. Залужный А.Г. Экстремизм: сущность и способы противодействия. // Современное право. 2002. №12.

12. Земскова А. Закон «О противодействии легализации преступных доходов»// Российская юстиция, 2001 .№12.

13. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. М.: «Спецкнига», 2007.

14. Иванов Н. Легализация денежных средств и иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем // Российская юстиция. 2002. №3.

15. Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. М.: Юнити, 2004.

16. Интернет-конференция Первого заместителя Министра финансов Российской Федерации, Председателя Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу В.А. Зубкова // Справочная правовая система «Гарант».

17. Истомин А.Ф. Уголовная ответственность за легализацию преступных доходов // Журнал российского права. 2002. №3.

18. Камынин И. Противодействие легализации преступных доходов с учетом рекомендаций ФАТФ// Законность, 2005. №4.

19. Кернер Х.-Х., Дах Э. Отмывание денег. Путеводитель по действующему законодательству и юридической практике. М., 1996.

20. Корчагин А.Г., Кушниренко А.В. Правовые основы борьбы с «отмыванием» преступных доходов // Банковское право. 1999. №1-2.

21. Куровская Л.Н. Противодействие легализации преступных доходов уголовно-правовыми мерами. М.: «Юрлитинформ», 2006.

22. Лавров В.В. Противодействие «отмыванию» денег в Великобритании и международное сотрудничество британских правоохранительных органов в борьбе с транснациональной экономической преступностью // Право и политика. 2000. № 2.

23. Ларичев В. Правовые меры борьбы с отмыванием незаконных доходов// Законодательство и экономика. 1999. № 11.

24. Лилли П. Грязные деньги. Тайная правда о мировой практике отмывания денег. М.: Феникс, 2005.

25. Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сб. документов / Сост. В.С. Овчинский. М.: ИНФРА-М, 2004.

26. Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. М.: МЦФЭР, 2007.

27. Михайлов В. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб.: «Юридический центр Пресс», 2002.

28. Никулина В.А. Отмывание грязных денег: Уголовно-правовая характеристика и проблемы соучастия. М.: «Юрлитинформ», 2001.

29. Очерedyкo B.П., Pocтoв K.Т. Oтмывание денег преступными организациями (проблемы противодействия) // Банковское право. 1999. №1-2
30. Постатейный комментарий к федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» Под ред. Тосуняна Г.А., Викулина А.Ю. М.: «Дело», 2002.
31. Прошунин М.М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект). (Монография) – М.: Изд-во РУДН, 2009. 376 с.
32. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). – М.: Российская академия правосудия, 2010. 345 с.
33. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (Монография). – М.: РУДН, 2010. 390 с.
34. Белов В. А., Прошунин М.М. Финансово-правовые институты зарубежных стран: Учебное пособие / В.А. Белов, М.М. Прошунин. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2012. - 299 с.*
35. Рымарук А.И., Лысенков Ю.М., Капустин В.В. Отмывание грязных денег: Международные и национальные системы противодействия. М., 2003.
36. Финансовый контроль: Учеб. Пособие / Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжакова Е.А.- М.: Издательский дом «Камерон», 2004. – 272 с.
37. Фитуни Л.Л. Финансовый мониторинг: учебно-методическое пособие. М., 2002.

Ресурсы сети интернет:

1. Единый портал раскрытия информации о подготовке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения 04 сентября 2013 года. URL: <http://regulation.gov.ru/project/6896.html>
2. Интернет-портал «Российской газеты» 18 ноября 2011 года. URL: <http://www.rg.ru/2011/11/18/Notariat-site-dok.html>
3. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации. URL: http://www.vsrfl.ru/priNet_page.php?id=4249
4. Региональное законодательство субъектов РФ. URL: <http://www.pravoregio77.ru/>
5. Система «Гарант». URL: <http://www.garant.ru/>
6. Правовая база «КонсультантПлюс». URL: <http://base.consultant.ru/>
7. Правовая система «Референт». URL: <http://www.refere.ru/>
8. Региональное законодательство субъектов РФ. URL: <http://www.pravoregio77.ru>
9. Свод законов Российской империи, повелением государя императора Николая Первого составленный. Издание 1837 года. URL: <http://www.rivers.ru/upload/iblock/3fc/5.pdf>
10. Информационно-поисковая система «Законодательство стран СНГ». URL: <http://base.spirform.ru>
11. Информационная система «ПАРАГРАФ» по законодательству Казахстана [сайт]. URL: <http://online.zakon.kz>
12. Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан «Әділет». URL: <http://adilet.zan.kz>
13. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [сайт]. URL: <http://www.pravo.by>
14. Правовая база организации «Профи Винс» [сайт]. URL: <http://www.profiwins.com.ua>
15. Электронная библиотека: sudbiblioteka.ru. URL <http://sudbiblioteka.ru>
16. Картотека «РосПравосудие». URL: <https://rospravosudie.com>

Ресурсы сети Интернет:

1. <http://www.pravo.gov.ru>
2. <http://www.mi№fi№.ru>
3. <http://www.cbr.ru>
4. <https://rosreestr.ru>
5. <http://www.fedsfm.ru>

Электронные образовательные ресурсы

1. Ресурсы Университета, доступные в библиотеке или в локальной сети
2. СПС Консультант Плюс
3. СПС Гарант.

Нормативно-правовые акты¹

1. Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2003 №173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (с изменениями и дополнениями);
4. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изменениями и дополнениями);
5. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение Банка России от 29.08.2008 №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
7. Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
8. Положение Банка России от 02.09.2013 №407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде» (с изменениями и дополнениями);
9. Указание Банка России от 07.08.2003 №1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)» (с изменениями и дополнениями);
10. Указание Банка России от 09.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитной организации» (с изменениями и дополнениями);
11. Указание Банка России от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных

¹ Все перечисленные нормативно правовые акты включены в Справочно-правовую систему «КонсультантПлюс».

требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями);

12. Указание Банка России от 23.08.2013 №3041-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации» (с изменениями и дополнениями);

13. Указание Банка России от 19.09.2013 №3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» (с изменениями и дополнениями);

14. Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);

15. Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (с изменениями и дополнениями);

16. Приказ КФМ России от 16.06.2003 №72 «Об утверждении Положения «Об издании КФМ России Постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);

17. Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 №361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)» (с изменениями и дополнениями);

18. Распоряжение ФКЦБ России от 03.06.2002 №613/р «О методических рекомендациях по реализации профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (с изменениями и дополнениями);

10. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины Общие положения

1. Работа с источниками и литературой. В целях успешного освоения курса целесообразно регулярно использовать в работе правовые базы данных (справочно-информационные системы). В рамках курса данной дисциплины необходимо обращаться и к научным работам: диссертациям, монографиям, статьям. При возникающих вопросах следует обратиться за разъяснением (советом) к преподавателю курса.

2. Рациональное планирование времени на самостоятельную работу. В силу особенностей индивидуального режима подготовки каждого студента, представляется, что такое планирование должно осуществляться студентом самостоятельно, с учетом

индивидуальных рекомендаций и советов преподавателей в соответствии с вопросами и обращениями студентов при встречающихся сложностях в подготовке и освоении дисциплины.

3. Порядок освоения материала. С учетом ранее указанных замечаний также хотелось бы высказать и общие рекомендации по освоению материалов дисциплины в виде изучения различных источников, содержащих сведения по предмету. В качестве исходного материала, основы для усвоения предмета представляется важным опираться на лекционные материалы, наряду с широко представленными в литературе также и малоизвестные теоретические и исторические сведения по предмету, а также перечень основных нормативных правовых актов, регулирующих отношения на финансовом рынке в России, за рубежом и на международном уровне.

На основе полученных на лекционных занятиях направлений представляется далее актуальным и полезным ознакомиться с содержанием нормативных правовых актов по конкретной изучаемой теме.

В оставшееся время представляется также полезным обращаться к литературе, особенно по тем вопросам, по которым после изучения лекционных материалов, а также нормативных правовых актов не сформировалось ясного представления, а также по тем вопросам, который представляют для студента особый интерес.

В качестве дополнительного источника, а также в качестве материала, способствующего лучшему усвоению различных вопросов предмета также полезно обращаться к материалам судебной практики. Изучение данных материалов особенно полезно для развития практических навыков применения норм права и их толкования. В то же время, в связи с разнообразием судебной практики, в частности, содержания конкретных судебных решений, представляется целесообразным, прежде всего, обращаться к официальным актам высших судебных органов, а затем уже к обзорам судебных решений материалам конкретных судебных решений.

Лекционные занятия (теоретический курс), семинарские (практические) занятия, самостоятельная работа студентов

Подробные рекомендации для освоения материала по каждой теме курса изложены в Учебно-методических материалах.

11. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Общие положения

1. Работа с источниками и литературой. В целях успешного освоения курса целесообразно регулярно использовать в работе правовые базы данных (справочно-информационные системы). В рамках курса данной дисциплины необходимо обращаться и к научным работам: диссертациям, монографиям, статьям. При возникающих вопросах следует обратиться за разъяснением (советом) к преподавателю курса.

2. Рациональное планирование времени на самостоятельную работу. В силу особенностей индивидуального режима подготовки каждого студента, представляется, что такое планирование должно осуществляться студентом самостоятельно, с учетом индивидуальных рекомендаций и советов преподавателей в соответствии с вопросами и обращениями студентов при встречающихся сложностях в подготовке и освоении дисциплины.

3. Порядок освоения материала. С учетом ранее указанных замечаний также хотелось бы высказать и общие рекомендации по освоению материалов дисциплины в виде изучения различных источников, содержащих сведения по предмету. В качестве исходного материала, основы для усвоения предмета представляется важным опираться на лекционные материалы, наряду с широко представленными в литературе также и малоизвестные теоретические и исторические сведения по предмету, а также перечень основных нормативных правовых актов, регулирующих отношения на финансовом рынке в России, за рубежом и на международном уровне.

На основе полученных на лекционных занятиях направлений представляется далее актуальным и полезным ознакомиться с содержанием нормативных правовых актов по конкретной изучаемой теме.

В оставшееся время представляется также полезным обращаться к литературе, особенно по тем вопросам, по которым после изучения лекционных материалов, а также нормативных правовых актов не сформировалось ясного представления, а также по тем вопросам, который представляют для студента особый интерес.

В качестве дополнительного источника, а также в качестве материала, способствующего лучшему усвоению различных вопросов предмета также полезно обращаться к материалам судебной практики. Изучение данных материалов особенно полезно для развития практических навыков применения норм права и их толкования. В то же время, в связи с разнообразием судебной практики, в частности, содержания конкретных судебных решений, представляется целесообразным, прежде всего, обращаться к официальным актам высших судебных органов, а затем уже к обзорам судебных решений материалам конкретных судебных решений.

Лекционные занятия (теоретический курс), семинарские (практические) занятия, самостоятельная работа студентов

Подробные рекомендации для освоения материала по каждой теме курса изложены в Учебно-методических материалах.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в Приложении. Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины (оценочные материалы), включающие в себя вопросы для аттестаций, тематика письменных работ и опросов, тесты, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН

Разработчик:

д.ю.н., проф. кафедры административного
и финансового права

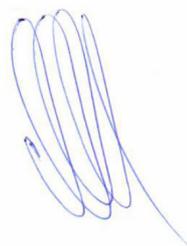
М.М. Прошунин

Руководитель программы:

д.ю.н., проф. кафедры административного
и финансового права

М.М. Прошунин

**Заведующий кафедрой
административного и финансового права
д.ю.н. проф**



О.А. Ястребов