

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Колледж

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МДК.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Специальность:	<i>10.02.05 Обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем</i>
Обучение:	<i>по программе базовой подготовки</i>
Уровень образования, на базе которого осваивается ППСЗ:	<i>среднее общее образование</i>
Квалификация:	<i>техник по защите информации</i>
Форма обучения:	<i>очная</i>

Махачкала – 2021

Рабочая программа дисциплины «Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» разработана на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования (СПО) по специальности 10.02.05 Обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем от 9 декабря 2016 г. № 1553 для реализации основной профессиональной образовательной программы СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования.

Организация-разработчик: колледж федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дагестанский государственный университет» (Колледж ДГУ)

Разработчики:

Джарулаев А.А. - преподаватель кафедры специальных дисциплин Колледжа ДГУ.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры специальных дисциплин Колледжа ДГУ

протокол № 7 от «27» 02 2021г.

Зав. кафедрой М.М.М. /Мягомедова А.М./

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «В» 03 2021г.

Начальник УМУ, д.б.н., проф. А.А.Г. Гасангаджиева А.А.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

1.1. Область применения программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности СПО 10.02.05 Обеспечение информационной безопасности автоматизированных систем для очного обучения студентов, имеющих основное общее образование, по программе базовой подготовки.

Рабочие программы дисциплин, адаптированные для обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья, разрабатываются с учетом конкретных ограничений здоровья лиц, зачисленных в колледж, и утверждаются в установленном порядке.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Экономические основы противодействия отмыванию денег и противодействия терроризму» относится к профессиональному модулю «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма» профессионального цикла ПССЗ.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

Содержание программы учебной дисциплины «Экономические основы противодействия отмыванию денег и противодействия терроризму» направлено на достижение следующих целей:

Иметь практический опыт:

- использования международных стандартов ПОД/ФТ;
- применения норм законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- изучения и идентификации клиентов организации в целях ПОД/ФТ, в том числе осуществление сбора дополнительной информации (сбор сведений о возможных фактах ПОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», получения информации в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений);
- работы с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- анализа финансовых операций (сделок) организации и клиентов организации в целях выявления их связи с ПОД/ФТ (выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ / необычных (сомнительных) операций);
- оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ПОД/ФТ;

- разработки модели по автоматизации процессов: проверки клиентов на принадлежность к Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму и автоматизации процесса заполнения анкет клиентов на базе имеющихся информационных ресурсов; выявления отдельных операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и необычных (сомнительных) операций; – подготовки и представления в установленном порядке информации по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о необычных (сомнительных) операциях (внутренних сообщений и формализованных электронных сообщений (ФЭС));
- использования специализированных программных продуктов (ПО АРМ «Организация–М»);
- организации деловое общение в коллективе или команде, – использование приемов саморегуляции поведения в процессе межличностного общения.

Освоение содержания учебной дисциплины «Экономические основы противодействия отмывания денег и финансирования терроризма» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

Общие компетенции

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
- ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
- ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.
- ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.

Профессиональные компетенции

- ПК 5.4. Знать и уметь использовать специализированное программное обеспечение финансового мониторинга предприятий и организаций.
- ПК 5.5. Осуществлять анализ информации экономико-правового характера для противодействия негативным процессам, подрывающим экономическую безопасность России.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- использовать законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; 6
- осуществлять мониторинг финансово-хозяйственной деятельности клиентов для выявления необычной / подозрительной деятельности в целях ОД/ФТ;
- анализировать информацию и выявлять операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ;
- осуществлять подготовку и направление материалов о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ и иной информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ;
- использовать специализированные программные продукты (КОМИТА АРМ «Организация - М»);
- находить решение профессиональных проблем.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- международные стандарты и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ;
- законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в том числе программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- типологии и схемы отмывания денег;
- признаки операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ;
- структуру государственных органов Российской Федерации, осуществляющих регулирование в сфере ПОД/ФТ, их правовой статус и полномочия, компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ;
- требования к оформлению документов и порядок работы с конфиденциальной информацией;
- порядок предоставления информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

При реализации содержания учебной дисциплины «Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» в пределах освоения ОПОП СПО на базе основного общего образования с получением среднего общего образования учебная нагрузка студентов составляет 112 часов, из них аудиторная (обязательная) учебная нагрузка, включая лекции и практические занятия, - 92 часов; внеаудиторная самостоятельная работа студентов - 20 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	112
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	92
в том числе:	
лекции	32
практические занятия (в т.ч. практическая подготовка)	60
контрольные работы	
курсовой проект	
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	20
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовым проектом	
внеаудиторная самостоятельная работа	
Консультации	
<i>Промежуточная аттестация в форме дифзачета</i>	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)		Объем часов
1	2		3
Тема 1	Понятие и сущность отмывания денег и финансирования терроризма		6
	Лекция		
	1	Понятие отмывания денег: сущность, особенности, история возникновения.	
	2	Размещение, наслоение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем.	
	3	Понятие финансирования терроризма: сущность, форма и источники.	
Тема 2	Методы отмывания денег и схемы финансирования терроризма.		4
	Лекция		
	1	Типология отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	
	2	Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	10
	Практические занятия		
	1. Понятие отмывания денег: сущность, особенности, история возникновения		
	2. Размещение, наслоение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем.		
	3. Понятие финансирования терроризма: сущность, форма и источники.		
Тема 3	Негативные последствия отмывания денег. Международные аспекты противодействия.		6
	Лекция		
	1	Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.	
	2	Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы	
	3	Объективные основы создания и развития международной системы ПОДиФТ. Место офшорных юрисдикций в системе ПОДиФТ.	
	Практические занятия		10
	1	Типология отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	
	2	Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	
	Самостоятельная работа обучающихся		4
используя рекомендованную для подготовки к занятиям литературу и нормативные правовые			

	акты, изучить сущность оперативно-розыскных мероприятий, не требующих санкционирования, с элементами конспектирования, обращая внимание на вопросы для контроля по данной теме.		
Тема 4	Субъекты отмыывания денег и финансирования терроризма		4
	Лекция		
	1	Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.	
	2	Лицензированные или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.	
	3	Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или к их финансированию.	10
	Практические занятия		
	1.	Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.	
	2	Риски и опасность отмыывания денег для финансовой системы	
	3	Объективные основы создания и развития международной системы ПОДиФТ. Место офшорных юрисдикций в системе ПОДиФТ.	
	Самостоятельная работа обучающихся используя рекомендованную для подготовки к занятиям литературу и нормативные правовые акты, изучить проблемы проведения ОРМ, ведомственного санкционирования, с элементами конспектирования, обращая внимание на вопросы для контроля по данной теме.		4
Тема 5	Внутренний контроль субъектов противодействия отмыыванию денег.		4
	Лекция		
	1	Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.	
	2	Программы осуществления правил внутреннего контроля.	
	3	Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.	10
	Практические занятия		
	1	Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.	
	2	Лицензированные или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.	
	3	Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или к их финансированию.	
	Самостоятельная работа обучающихся		4

	используя рекомендованную для подготовки к занятиям литературу и нормативные правовые акты, изучить проблемы информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности с элементами конспектирования, обращая внимание на вопросы для контроля по данной теме.	
Тема 6	Операции с сомнительными ценными бумагами и клиентами.	4
	Лекция	
	1 Выявление операций с ценными бумагами, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма: - операции, подлежащие обязательному контролю; - операции, свидетельствующие о возможной легализации доходов, полученных преступным путем; - критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.	
	2 Оценка степени риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.	
	3 Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.	10
	Практические занятия	
	1 Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.	
	2 Программы осуществления правил внутреннего контроля.	
	3 Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.	
	Самостоятельная работа обучающихся используя рекомендованную для подготовки к занятиям литературу и нормативные правовые акты, изучить проблемы информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности с элементами конспектирования, обращая внимание на вопросы для контроля по данной теме.	4
Тема 7	Информационное обеспечение противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	4
	Лекция	
	1 Обеспечение конфиденциальности информации	
	2 Хранение информации. Приостановление операций. Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества клиента и проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены, либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств, либо иного имущества.	
	Практические занятия	10
	1 Выявление операций с ценными бумагами, связанными с легализацией доходов,	

		полученных преступным путем и финансированием терроризма: - операции, подлежащие обязательному контролю; - операции, свидетельствующие о возможной легализации доходов, полученных преступным путем; - критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.	
	2	Оценка степени риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.	
	3	Отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.	
	4	Обеспечение конфиденциальности информации	
	5	Хранение информации. Приостановление операций. Замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества клиента и проверка наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств либо иного имущества.	
	Самостоятельная работа обучающихся используя рекомендованную для подготовки к занятиям литературу и нормативные правовые акты, изучить проблемы информационного обеспечения оперативно-розыскной деятельности с элементами конспектирования, обращая внимание на вопросы для контроля по данной теме.		4
	Консультации		-
	Примерная тематика курсовой работы (проекта) (если предусмотрены)		-
	Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) (если предусмотрены)		
	Всего		112

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.

Реализация программы модуля предполагает наличие учебного кабинета «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма», читального зала с выходом в сеть Интернет.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- компьютер,
- мультимедиа проектор,
- программное обеспечение общего назначения,
- комплект учебно-методической документации.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику. Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест: компьютер, программное обеспечение общего и профессионального назначения.

3.2 Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

Основная литература:

1. Кафтан, В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие для вузов / В. В. Кафтан. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00322-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468847>
2. Фоменко, Е. В. Правовые основы противодействия терроризму. Уголовно-правовой и криминологический аспекты : учебное пособие для вузов / Е. В. Фоменко, Ю. Н. Маторина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 171 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12045-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476496>
3. Правовые и организационные аспекты обеспечения противодействия терроризму на транспорте : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, В. В. Козлов, И. В. Холиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13947-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467389>
4. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471623>

5. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472603>

Дополнительная литература:

1. Арчаков, М. К. Политический экстремизм: сущность, проявления, меры противодействия: монография / М. К. Арчаков; под научной редакцией Ю. А. Ермакова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 295 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-06754-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474292>
2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472623>
3. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. — М.: Изд-во «Спецкнига», 2015.
4. Садововская М. Е. Эволюция правовых основ Европейского Союза в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: современные тенденции и перспективы // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 2. — С. 166—174. — DOI: 10.17803/1994-1471.2020.111.2.166-174.
5. Безверхов А. Г., Кривокапич Б. Противодействие легализации (отмыванию) криминальных доходов: комплексно-правовой подход // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2020. № 10.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE». — URL: www.biblioclub.ru
2. ЭБС издательства «Лань». — URL: <https://e.lanbook.com>
3. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
4. Образовательная платформа «Юрайт». Для вузов и ссузов. - <https://urait.ru/>
5. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» - URL: www.grebennikon.ru
6. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - URL: <http://www.elibrary.ru>
7. Базы данных компании «Ист Вью». - URL: <http://dlib.eastview.com>

8. Лекториум ТВ». - URL: <http://www.lektorium.tv/>
9. Национальная электронная библиотека «НЭБ». - URL: <http://нэб.рф/>
10. КиберЛенинка: научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>
11. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная ИС свободного доступа. – URL: <http://window.edu.ru>.
12. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL <http://www.consultant.ru>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение содержания учебной дисциплины «Экономические основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» обеспечивает достижение студентами следующих результатов, контроль и оценка освоения которых, в рамках дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам. ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста. ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей. ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке. ПК 5.4. Знать и уметь использовать специализированное программное обеспечение финансового мониторинга предприятий и организаций. ПК 5.5. Осуществлять анализ информации экономико-правового характера для противодействия негативным процессам, подрывающим экономическую безопасность России.	Методы контроля и оценки результатов обучения: Комбинированный метод в форме индивидуального, фронтального опроса и самостоятельной групповой работы; Мониторинг роста творческой самостоятельности и навыков получения нового знания каждым обучающимся; Тестирование. Текущий контроль в форме практических работ Формы контроля результатов обучения Домашние задания проблемного характера; подготовка и защита рефератов. Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающегося в процессе освоения образовательной программы Форма оценки результативности обучения: Диф. зачет