

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Рубцовский институт (филиал) федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения высшего образования  
«Алтайский государственный университет»**

Утверждено решением  
Ученого совета Рубцовского  
института (филиала) АлтГУ  
протокол №8 от 11.02.2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ**

Программа профессиональной переподготовки  
«Внутренний контроль и управление рисками»  
Форма обучения очно-заочная  
Кафедра экономики

Часов по учебному плану:	108	Виды контроля по семестрам
в том числе:		экзамен
аудиторные занятия	48	
самостоятельная работа	33	
контроль	27	

*Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета  
Рубцовского института (филиала) АлтГУ, протокол № 8 от 11.02.2026 г.*

Программу составил:

*Овсянникова А.В., доцент, канд. эконом. наук.*



Заведующий кафедрой

*Овсянникова А.В., доцент, канд. эконом. наук.*



# СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....	3
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	4
4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	10

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Противодействие отмыванию доходов» является:

- формирование у студентов теоретических и практических основ деятельности по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

СПК-1. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы выявлять операции, связанные с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

3.1	Знать:
	- законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере противодействия отмыванию доходов (ПОД); - типологию отмывания денег.
3.2	Уметь:
	- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем.
3.3	Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):
	- информирования, разъяснения и оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1 Тематический план учебной дисциплины

Код занятия	Наименование разделов и тем	Вид занятия				Компетенции
		Лекционные занятия	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	
<b><i>Раздел 1. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем</i></b>						
1.1	Нормативно – правовая база, регулирующая практику ПОД.	4	2	2	4	ПК-1
1.2	Практика проведения финансовых расследований в целях ПОД.	4	2	2	4	ПК-1
1.3	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД.	2		2	4	ПК-1
<b><i>Раздел 2. Методологические подходы к определению преступного дохода</i></b>						
2.1	Экономические основы ПОД	2		2	6	ПК-1
2.2	Аналитическая деятельность в целях ПОД	4	2	2	5	ПК-1
2.3	Механизмы отмывания доходов.	4	2	2	5	ПК-1
2.4	Судебно-экономическая экспертиза как инструмент определения преступного дохода.	4	2	2	5	ПК-1
<b>Итого за весь курс часов</b>		24	10	14	33	
<b>Промежуточная аттестация</b>		экзамен			27	
<b>Итого за весь курс (часов)</b>		108				

### **3.2 Рабочая программа курса**

*Раздел 1. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем*

Тема 1. Нормативно – правовая база, регулирующая практику ПОД.

Тема 2. Практика проведения финансовых расследований в целях ПОД.

Тема 3. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД.

*Раздел 2. Методологические подходы к определению преступного дохода*

Тема 1. Экономические основы ПОД

Тема 2. Аналитическая деятельность в целях ПОД

Тема 3. Механизмы отмыывания доходов.

Тема 4. Судебно-экономическая экспертиза как инструмент определения преступного дохода.

## **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **4.1 Основная литература**

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыыванию) преступных доходов : учебник для вузов / Г. А. Русанов. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 157 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03778-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/585594>

2. Тюнин, В. И. Преступления в сфере экономической



3. Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Электронное изд-во Юрайт». – URL: <https://www.biblio-online.ru/about>

4. Электронная библиотечная система Алтайского государственного университета [Электронный ресурс]. – Барнаул. – URL: <http://elibrary.asu.ru/>.

5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования. – М.: ООО Научная электронная библиотека. – URL: [https://elibrary.ru/projects/subscription/rus\\_titles\\_open.asp](https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp).

6. Электронно-библиотечная система «Znaniy.com» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Научно-издательский центр Инфра-М». – URL: <http://znaniy.com/>

7. Электронная библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Политехресурс». – URL: <http://www.studentlibrary.ru/>.

8. Сайт интернет-ресурсов для аудиторов и бухгалтеров. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.audit-it.ru/>

9. Поисковые системы: Google, Yandex, Rambler.

## **5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; занятий семинарского типа (практических и лабораторных занятиях); групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и

промежуточной аттестации. Для самостоятельной работы и подготовки к занятиям используются помещения, оснащенные компьютерной техникой с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде института.

Специальные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации.

Для проведения занятий лекционного типа имеется демонстрационное, проекционное оборудование или при необходимости учебно-наглядные материалы, обеспечивающие тематические иллюстрации; лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности.

### **Требования к программному обеспечению учебного процесса:**

Windows 7 Professional Service Pack 1

Windows 10 Education

Microsoft Office Professional Plus 2010

7-Zip

Foxit Reader

СПС КонсультантПлюс

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

При освоении дисциплины «Противодействие отмыванию доходов» обращается внимание студентов на то, где и когда изучаемые теоретические

положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Программа дисциплины предполагает как лекционный курс, так и практическое осмысление ее тем на практических и лабораторных занятиях и в процессе самостоятельной работы студентов.

Лекционные занятия предназначены для теоретического осмысления и обобщения конкретных тем курса, которые освещаются, в основном, на проблемном уровне.

Практические и лабораторные занятия предназначены для закрепления и более глубокого изучения определенных аспектов лекционного материала на практике. При подготовке к занятиям студент обязан изучить предложенный в лекциях теоретический материал, воспользовавшись (обязательно) основной и дополнительной литературой.

На практических и лабораторных занятиях студентам предстоит решать задания, которые разрабатываются преподавателем в соответствии с темой занятия, участвовать в обсуждениях, самостоятельно решать поставленные перед ними задачи.

Анализ фактических данных позволяет обучающимся выработать умения, необходимые в практической деятельности, развивает у них аналитические способности, навыки логического мышления, поиска соответствующей информации, анализа и оценки фактов и выработки альтернативных решений, эффективной межличностной и групповой коммуникации.

Самостоятельная работа - работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя.

Самостоятельная работа предназначена для самостоятельного ознакомления студента с разделами курса по рекомендованным

преподавателем материалам и подготовки к выполнению заданий по курсу в соответствии с часами, предусмотренными тематическим планом курса на самостоятельную работу студентов.

Формы самостоятельной работы студентов разнообразны. Они включают в себя:

- изучение учебной, научной и методической литературы;
- решение задач;
- составление аналитических таблиц, осуществление аналитических расчетов и формулировка на их основе выводов и пр.

Контроль результатов самостоятельной работы студентов может проводиться одновременно с текущим контролем знаний студентов по соответствующему разделу учебного курса. Результаты контроля самостоятельной работы студентов учитываются при осуществлении промежуточной аттестации по дисциплине.

По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация в форме экзамена.

## **7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1. Форма проведения промежуточной аттестации** экзамен.

**2. Процедура проведения:** Промежуточная аттестация предназначена для практической оценки освоения дисциплины и осуществляется путем подготовки студентами ответов на вопросы экзамена и выполнение задания.

В билет включен один теоретический вопрос и одно практическое задание. Экзамен проводится в устной форме. На ответ студенту отводится 40 минут.

### **3. Пример оценочного средства:**

#### **Вопросы к экзамену:**

1. Понятие и история возникновения термина «отмывания» (денег) доходов, полученных преступных путем
2. Связь «отмывания» доходов с финансированием терроризма
3. Предпосылки создания системы противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступных путем
4. Характеристика основных элементов системы ПОД/ФТ (внешний и внутренний контуры)
5. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере ПОД/ФТ
6. Необходимость и условия существования международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ.
7. Создание и сфера деятельности группы ФАТФ по разработке мер противодействия по «отмыванию» доходов, полученных преступным путем
8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
9. Роль финансовой разведки в международной системе ПОД/ФТ
10. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма
11. История создания и основные направления деятельности Российской системы ПОД/ФТ
12. Система нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ
13. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ
14. Условия и надлежущая проверка клиентов при открытии счетов в финансовых учреждениях
15. Требования по проверке клиентов в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 года

16. Прозрачность и ответственность юридических лиц и организаций в сфере ПОД/ФТ

17. Пути и способы легализации криминального капитала

18. Способы укрытия от конфискации доходов и имущества, полученных преступным путем

19. Стадии «отмывания» денег в международной практике и территории активного «отмывания»

20. Основные направления деятельности Росфинмониторинга

21. Особенности организаций зарубежных систем ПОД/ФТ

22. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ

### 3. Критерии оценивания:

4-балльная шкала (уровень освоения)	Показатели	Критерии
Отлично (повышенный уровень)	- Знание теоретического материала; - усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой; - степень усвоения взаимосвязи основных понятий по дисциплине; - способность к самостоятельному пополнению знаний и их обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной	Выставляется слушателям, успешно сдавшим экзамен и показавшим глубокое знание теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного

	<p>деятельности;  - правильность и/или аргументированность изложения;  - полнота и правильность решения практического задания</p>	<p>материала, полно, подробно ответившим на вопросы билета и экзаменатора, и выполнившим практическое задание.</p>
<p>Хорошо (базовый уровень)</p>		<p>Выставляется слушателям, сдавшим экзамен с незначительными замечаниями и показавшим глубокое знание теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, освоившим основную литературу, рекомендованную программой курса, обнаружившим стабильный характер знаний и способность к их самостоятельному восполнению и обновлению в ходе практической деятельности, полностью ответившим на вопросы билета и вопросы эк-</p>

		<p>заменатора, но допустившим при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистематичности и пробелов в знаниях. В целом, правильно выполнившем практическое задание.</p>
<p>Удовлетворительно(пороговый уровень)</p>		<p>Выставляется слушателям, сдавшим экзамен со значительными замечаниями, показавшим знание основных положений теории при наличии существенных пробелов в деталях, испытывающим затруднения при практическом применении теории, допустившим существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора, но показавшим знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для</p>

		<p>предстоящей работы. Практическое задание выполнено с замечаниями или неполно.</p>
<p>Неудовлетворительно (уровень не сформирован)</p>		<p>Выставляется, если слушатель показал существенные пробелы в знаниях основных положений теории, которые не позволяют ему приступить к практической работе без дополнительной подготовки, не ответил на вопросы билета или экзаменатора даже при дополнительных наводящих вопросах. Практическое задание не выполнено.</p>