

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ**

Программа профессиональной переподготовки
«Внутренний контроль и управление рисками»

Форма обучения очно-заочная

Кафедра экономики

Часов	по учебному	108	Виды контроля по семестрам
плану:			
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 №2 от 18.09.2026 г..*

Программу составил:

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



И. о. зав. 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, регулирующие 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	
Раздел 1. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем						
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
Раздел 2. Методологические подходы к определению преступного дохода						
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
Итого за весь курс часов		24	10	14	33	
Промежуточная аттестация		экзамен				27
Итого за весь курс (часов)		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 отмыwania 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 (отмыwанию) 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

деятельности : учебник для вузов / В. И. Тюнин. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 322 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-19269-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/585459>

4.2 Дополнительная литература

1. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Н. Ф. Попова ; под редакцией М. А. Лапиной. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 305 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-15047-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/512598>
2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 124 с. – (Профессиональная практика). – ISBN 978-5-534-09859-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/bcode/563258>

4.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека On-line» [Электронный ресурс]. - М.: Издательство «Директ-Медиа».- URL: <http://www.biblioclub.ru>
2. Электронно-библиотечная система Издательство «Лань» [Электронный ресурс]. - СПб.: Издательство Лань.- URL: <http://e.lanbook.com>.

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

	деятельности; - правильность и/или аргументированность изложения; - полнота и правильность решения практического задания	материала, полно, подробно ответившим на вопросы билета и экзаменатора, и выполнившим практическое задание.
Хорошо (базовый уровень)		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-

		заменатора, но допустившим при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистематичности и пробелов в знаниях. В целом, правильно выполнившим практическое задание.
Удовлетворительно(пороговый уровень)		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

		предстоящей работы. Практическое задание выполнено с замечаниями или неполно.
Неудовлетворительно (уровень не сформирован)		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.