

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины

**Применение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию
преступных доходов и финансированию терроризма**

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 «Применение риск-ориентированного подхода в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» является развитие у студентов личностных качеств, а также формирование компетенций в области требований международных стандартов и национального законодательства, практического применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

Задачами дисциплины является получение студентами знаний о целях и принципах риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, национальной оценки рисков ОД/ФТ, применении риск-ориентированного подхода в деятельности субъектов первичного финансового мониторинга, 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 части, формируемой участниками образовательных отношений (блок Б1.В. 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-2. Способен организовать реализацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации		Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:
- ПК-2. Способен организовать реализацию внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов
Аудиторные занятия (всего)	32
В том числе:	-
<i>Лекции</i>	0

Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)		32
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (всего)		76
Общая трудоемкость	час	108
	зач. ед.	3

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Цели и принципы риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ	Понятие, обоснование и применение риск-ориентированного подхода (РОП). Распределение обязательств в рамках РОП. Выявление, оценка и минимизация рисков ОД/ФТ.
2.	Национальная оценка рисков ОД/ФТ	Проведение национальной оценки рисков ОД: участники, методология, информация о результатах НОР, меры, принимаемые для снижения рисков ОД. Оценка рисков юридических лиц и образований. Проведение национальной оценки рисков ФТ: участники, методология, информация о результатах НОР, меры, принимаемые для снижения рисков ФТ. Оценка рисков в секторе НКО.
3.	Риск-ориентированный подход в деятельности субъектов первичного финансового мониторинга	Выявление и оценка рисков: страновой/географический риск, клиентский риск, риск транзакций/услуг. Переменные, которые могут влиять на оценку риска. Документирование оценок рисков. Управление рисками. Особенности РОП в деятельности отдельных видов финансовых учреждений и УНФПП.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Семин.	СРС	Всего час.
1.	Цели и принципы риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ	0	8	24	32
2.	Национальная оценка рисков ОД/ФТ	0	12	26	38
3.	Риск-ориентированный подход в деятельности субъектов первичного финансового мониторинга	0	12	26	38
	Итого	0	32	76	108

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Цели и принципы риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ	1. Цели и принципы риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ 2. Уровни и этапы реализации риск-ориентированного подхода 3. Выявление, оценка и минимизация рисков ОД/ФТ	8
2.	Национальная оценка рисков ОД/ФТ	1. Национальная оценка рисков ОД/ФТ 2. Оценка рисков юридических лиц и образований 3. Проведение национальной оценки рисков ФТ 4. Оценка рисков в секторе НКО	12
3.	Риск-ориентированный подход в деятельности субъектов первичного финансового мониторинга	1. Методология ФАТФ для риск-ориентированного подхода в частном секторе 2. Выявление и оценка рисков в деятельности субъектов первичного финансового мониторинга 3. Документирование оценок рисков субъектами первичного финансового мониторинга 4. Особенности РОП в деятельности отдельных видов финансовых учреждений и УНФПП 5. Управление рисками субъектами первичного финансового мониторинга	12

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. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ) 2012 //

<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20%D1%84%D0%B0%D1%82%D1%84.pdf>

2. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, 2021 // https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/2021/nadzor_web.pdf

б) дополнительная литература

1. Руководящие указания ФАТФ, Февраль 2013. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне //

https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/brochure_fatf_risk_assessment.pdf

2. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018 гг. (RUS) //

https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20%D0%BE%D0%B4_5.pdf

3. 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.

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.

Разработчики:

Ассистент
кафедры финансового мониторинга

М.В. Каратаев

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



О.А. Ястребов

**Директор УНЦ финансового
мониторинга**



О.А. Иванов