

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.06.2025 15:01:46
Уникальный программный ключ:
sa953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

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

Юридический институт

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

40.04.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО И КОРПОРАТИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2025 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый мониторинг» входит в программу магистратуры «Финансовое право и корпоративное налогообложение» по направлению 40.04.01 «Юриспруденция» и изучается в 3 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Кафедра административного и финансового права. Дисциплина состоит из 9 разделов и 9 тем и направлена на изучение правовых основ финансового мониторинга как основы национальной безопасности страны.

Целью освоения дисциплины является 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.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Финансовый мониторинг» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ОПК-1	Способен анализировать нестандартные ситуации правоприменительной практики и предлагать оптимальные варианты их решения	ОПК-1.1 Обладает общими и специальными знаниями для выявления и решения нестандартных ситуаций (ситуаций, в которых не сформированы единообразные подходы в применении норм права) в правоприменительной практике; ОПК-1.2 Анализирует нестандартные ситуации в правоприменительной практике, в том числе выявляя правовые и иные причины и/или условия их возникновения; ОПК-1.3 Разрабатывает оптимальные варианты решения нестандартных ситуаций правоприменительной практики с учетом возможных правовых последствий и оформляет эти решения в предусмотренной законом форме;
ОПК-2	Способен самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов	ОПК-2.1 Знает правила подготовки экспертных юридических заключений и правила проведения экспертизы нормативных (индивидуальных) правовых актов; ОПК-2.2 Способен самостоятельно провести юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов; ОПК-2.3 Владеет навыками подготовки и оформления экспертных юридических заключений и проведения экспертиз нормативных (индивидуальных) правовых актов;
ОПК-3	Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав	ОПК-3.1 Знает сущность и специфику способов и методов толкования правовых актов, способы устранения пробелов и коллизий в праве; ОПК-3.2 Обладает навыками толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права; ОПК-3.3 Дает квалифицированные разъяснения по содержанию и применению норм права;
ОПК-7	Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом	ОПК-7.1 Знает основные информационные технологии и правовые базы для решения задач в различных сферах юридической деятельности; ОПК-7.2 Применяет информационные технологии и использует правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
	требований информационной безопасности	информационно безопасности; ОПК-7.3 Владеет навыками информационного обслуживания и обработки данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности;
ПК-3	Способен квалифицированно применять нормы материального и процессуального права в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-3.1 Знает специфику правового регулирования и правоприменительной практики в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-3.2 Верно устанавливает юридические факты, а также факты и обстоятельства, имеющие юридическое значение, осуществляет их всесторонний анализ, учитывая специфику доказательного процесса в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-3.3 Правильно осуществляет юридическую квалификацию, верно и обоснованно применяет нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности; ПК-3.4 Принимает правоприменительное решение в предусмотренной законом форме с соблюдением его отраслевой принадлежности, требований к структуре, процедуре принятия и компетенции субъекта правоприменения;
ПК-4	Способен квалифицированно проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов	ПК-4.1 Знает основы и специфику проведения исследования в рамках юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в т.ч. обладает системными теоретическими познаниями в праве для проведения такой экспертизы; ПК-4.2 Производит системную оценку перспектив и рисков реализации принимаемого нормативного правового регулирования, формулирует аргументированные возражения и замечания по проекту нормативного правового акта, принимает квалифицированное участие в процедуре обсуждения и принятия нормативных правовых актов;

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Финансовый мониторинг».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ОПК-1	Способен анализировать нестандартные ситуации правоприменительной практики и предлагать оптимальные варианты их решения	История и методология юридической науки; Сравнительное правоведение; Философия права; Актуальные проблемы налогового права; <i>Модернизация управления публичными финансами: Россия и зарубежные страны</i> **; Научно-исследовательская	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
		работа;	
ОПК-2	Способен самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов	Сравнительное правоведение; Актуальные проблемы налогового права;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
ОПК-3	Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав	Философия права; Таможенные платежи; <i>Налоговые споры**</i> ; Актуальные проблемы налогового права; Природоресурсные платежи; <i>Налоговое право государств ЕАЭС**</i> ; <i>Модернизация управления публичными финансами: Россия и зарубежные страны**</i> ; <i>Цифровые технологии в публичных финансах**</i> ; <i>Сравнительное налоговое право**</i> ; <i>Публично-правовое регулирование рынка ценных бумаг**</i> ; Бюджетное право; Научно-исследовательская работа;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
ОПК-7	Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности	История и методология юридической науки; <i>Налоговые споры**</i> ; Актуальные проблемы налогового права; <i>Цифровые технологии в публичных финансах**</i> ; <i>Публично-правовое регулирование рынка ценных бумаг**</i> ; Научно-исследовательская работа;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
ПК-3	Способен квалифицированно применять нормы материального и процессуального права в конкретных сферах юридической деятельности	Таможенные платежи; <i>Налоговые споры**</i> ; Актуальные проблемы налогового права; Природоресурсные платежи; <i>Налоговое право государств ЕАЭС**</i> ; <i>Модернизация управления публичными финансами: Россия и зарубежные страны**</i> ; <i>Цифровые технологии в публичных финансах**</i> ; <i>Сравнительное налоговое право**</i> ; <i>Публично-правовое регулирование рынка ценных бумаг**</i> ; Public Banking Law; Бюджетное право;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПК-4	Способен квалифицированно проводить юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов	Актуальные проблемы налогового права; <i>Модернизация управления публичными финансами: Россия и зарубежные страны**</i> ; <i>Публично-правовое регулирование рынка ценных бумаг**</i> ; Public Banking Law; Бюджетное право;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

** - элективные дисциплины /практики

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет «4» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			3.1
Контактная работа, ак.ч.	36		36
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	36		36
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	99		99
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	9		9
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	144	144
	зач.ед.	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Финансовый мониторинг. Понятие и значение. Легализация (отмывание) преступных доходов и финансирование терроризма, понятие и стадии осуществления. Источники правового регулирования финансового мониторинга.	1.1	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.	СЗ
Раздел 2	Органы и агенты финансового мониторинга.	2.1	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.	СЗ
Раздел 3	Идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.	3.1	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.	СЗ
Раздел 4	Обязательный и факультативный финансовый мониторинг	4.1	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.	СЗ
Раздел 5	Противодействие финансированию терроризма	5.1	Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.	СЗ
Раздел 6	Отказ от заключения договоров банковского счета(вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета, вклада, отказ в выполнении	6.1	Основания для отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами. Основания для отказа в выполнении распоряжений клиентов об осуществлении операции.	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
	распоряжения клиентов об осуществлении операции.			
Раздел 7	Внутренние документы агента финансового мониторинга и правовой статус ответственного сотрудника по ПОД/ФТ	7.1	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, состав и структура, порядок утверждения	СЗ
Раздел 8	Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.	8.1	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).	СЗ
Раздел 9	Комплаенс-контроль	9.1	Понятие и виды комплаенс-контроля. Источники правового регулирования комплаенс-контроля. Методы осуществления комплаенс-контроля. Квалификационные требования к сотрудникам комплаенс-подразделений.	СЗ

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/семинарские занятия.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое

руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. - М.:Альпина Пабли., 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 (отмыванию) 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Право и экономика, 2004, №11.

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

4. Анисимов Л.Н. Международно-правовые средства противодействия легализации (отмыванию) 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 отмыванию «грязных денег»// Банковское право. 2001. №4.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН

<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» www.studentlibrary.ru

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации

<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля:*

1. Курс лекций по дисциплине «Финансовый мониторинг».

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

РАЗРАБОТЧИК:

Профессор

Должность, БУП

Подпись

Прошунин Максим
Михайлович

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Заведующий кафедрой

Должность БУП

Подпись

Ястребов Олег
Александрович

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Должность, БУП

Подпись

Фамилия И.О.