**Программа дисциплины**

**«Противодействие грязным деньгам»**

Преподаватель: публично не объявляется

|  |  |
| --- | --- |
| Название дисциплины  | Противодействие грязным деньгам |
| Количество часов | Контактные часы  | Самообучение  | Всего |
| 26 | 14 | 40 |
| Аннотация курса | Глобальные потоки грязных денег – одна из самых ярких черт современного, взаимосвязанного мира. Из грязных денег финансируются агрессивные войны, убийства, и подкупы правительств целых стран. Грязные деньги – основа транснационального терроризма. Для противодействия этим потокам почти все государства мира договорились о правилах, которые должны мешать грязным деньгам возникать, проходить и переходить в товары и услуги. Почему попадание в черный список ФАТФ – катастрофа для экономики страны? Как международное право, не всегда эффективное, смогло стать так результативно в случае противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма? Почему банки и другие финансовые институты без лишних раздумий блокируют счета и транзакции? Как довоенная Россия смогла попасть в топ отличников в борьбе с незаконными финансовым потокам? Это не прикладной курс – мы не будем изучать, как снять блокировку счета по 115-ФЗ или перевести деньги из России в ЕС. Курс нацелен на то, чтобы вы получили базовое понимание устройства современной мировой финансовой системы и почему противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма занимает в ней такое важное и решающее место.  |
| Образовательные методы и технологии | [Лекции (с вопросами и ответами), Kahoot, семинары для сообщений участников, обсуждений и дебатов; финальная мини-конференция в конце |
| **Тематический план**  |
| **№** | **Тема** | **Всего** | **Контактные часы** | **Самообучение** |
| **Лекции** | **Семинары** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 1 | Введение в устройство современных финансовых систем. Финансовые институты. Банки. Электронные деньги. Платежные системы. Финансовые рынки. Финансовые инструменты. Нефинансовые посредники. Криптоактивы и будущее.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 2 | Грязные деньги и незаконные финансовые потоки. Понятие отмывания денег. Международные договоры и институты против отмывания денег. Последствия грязных денег.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | Основные этапы отмывания денег. Размещение, расслоение, интеграция. Обналичивание. TBML. Мисинвойсинг. Другие основные способы отмывания денег.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 4 | Рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). Первый блок. | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 5 | Рекомендации ФАТФ. Второй блок. | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 6 | Директивы ЕС по борьбе с отмыванием денег. US Bank Secrecy Act.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 7 | 115-ФЗ. Российская практика и особенности.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 8 | Противодействие финансированию терроризма (ФТ). Политизация борьбы с ФТ.  | 6 | 2 | 2 | 2 |
| 9 | Мини-конференция – презентации и дискуссия | 4 | 0 | 2 | 2 |
|  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  | 12 | 14 | 14 |

**Задания:**

* Дебаты по некоторым темам на семинарах
* Kahoot после каждый лекции
* Презентации по выбранным темам на некоторых семинарах

**Описание системы оценки (форм контроля)**:

Учитывается активность на лекциях и семинарах, а также подготовка презентаций и участие в дебатах. Также учитывается выступление на мини-конференции в конце, оно обязательно для получения итоговой оценки. Результаты теста в Кахуте не учитываются.

**Источники/материалы, рекомендованные к изучению:**

1. Morse, J. C. (2022). The Bankers' blacklist: Unofficial market enforcement and the global fight against illicit financing. Cornell University Press.
2. 40 FATF Recommendations <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

Обязательные отрывки из литературы будут предоставлены в переводе на русский язык