

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)

Институт экономики и менеджмента



УТВЕРЖДАЮ:

Директор института

П.Н. Захаров

2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

направление подготовки / специальность

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

направленность (профиль) подготовки

Финансы и кредит

(направленность (профиль) подготовки))

г. Владимир

2021

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Целью** освоения дисциплины «Финансово-кредитный мониторинг» является получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии системы финансово-кредитного мониторинга и выработка практических навыков в осуществлении финансово-кредитного мониторинга.

### Задачи:

- овладение студентами понятийного аппарата;
- получение обучающимися правовых, экономических и иных теоретических знаний и практических навыков организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- приобретение навыков по применению современных методов финансово-кредитного мониторинга в практической деятельности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансово-кредитный мониторинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

| Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)                    | Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции                           |  | Наименование оценочного средства  |
|--|--|--|---|
|  | Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)  | Результаты обучения по дисциплине  |   |
| ПК-1. Способен проводить мониторинг товарно-сырьевых и финансовых рынков | ПК-1.1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования товарно-сырьевых и финансовых рынков                                  | <i>Знает</i> информационную базу и методологию проведения финансово-кредитного мониторинга; <i>Умеет</i> анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; <i>Владеет</i> понятийным аппаратом изучаемой дисциплины; | Тестовые вопросы<br>Практико-ориентированное задание                        |
|  | ПК-1.2. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынкам финансовых продуктов и услуг, товарно-сырьевым рынкам | <i>Знает</i> содержание, принципы, методы и инструменты финансово-кредитного мониторинга кредитной организации; <i>Умеет</i> анализировать результаты финансовых расчетов и обосновать   | Тестовые вопросы<br>Ситуационные задачи<br>Практико-ориентированное задание |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  |  | полученные выводы;<br><i>Владеет</i> навыками выбора инструментальных средств для обработки финансово-экономической информации в соответствии с поставленной задачей;   |   |
|  | ПК-1.3. Владеет навыками сбора, обработки, мониторинга и анализа информации товарно-сырьевых и финансовых рынков | <i>Знает</i> правовые и финансово-экономические основы организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;<br><i>Умеет</i> осуществлять сбор, анализ и обработку информации, необходимой для решения профессиональных задач;<br><i>Владеет</i> методами сбора, обработки, мониторинга и анализа финансово-экономических показателей | Тестовые вопросы<br>Практико-ориентированное задание                                |
| ПК-4. Способен составлять регулярную аналитическую отчетность для клиентов и высшего руководства | ПК-4.1. Знает стандарты бухгалтерского, налогового и управленческого учета и отчетности                          | <i>Знает</i> методы организации деятельности по принятию решений, направленных на реализацию конкретных задач;<br><i>Умеет</i> находить и обосновывать управленческие финансовые решения;<br><i>Владеет</i> знаниями о базовых финансовых продуктах и услугах;  | Тестовые вопросы<br>Ситуационные задачи<br>Практико-ориентированное задание<br>Эссе |
|  | ПК-4.2. Умеет составлять регулярную аналитическую отчетность для клиентов и высшего руководства                  | <i>Знает</i> методологические основы формирования аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства;<br><i>Умеет</i> осуществлять анализ и интерпретацию показателей, характеризующих процессы финансово-кредитного мониторинга;<br><i>Владеет</i> навыками проведения презентации результатов проведения финансово-кредитного мониторинга;                   | Тестовые вопросы<br>Практико-ориентированное задание                                |



|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  | ПК-4.3. Владеет базовыми навыками систематизации информации, необходимой для формирования регулярной аналитической отчетности, обеспечения ее сохранности и конфиденциальности | <p><i>Знает</i> особенности сбора и систематизации информации о деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем;</p> <p><i>Умеет</i> осуществлять систематизацию информации, необходимой для формирования отчетности по результатам финансово-кредитного мониторинга;</p> <p><i>Владеет</i> навыками поиска и обработки информации, необходимой для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций.</p> | Тестовые вопросы<br>Ситуационные задачи<br>Практико-ориентированное задание |
|--|--|---|---|

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет:

очная 4 зачетные единицы, 144 часа

очно-заочная 6 зачетных единиц 216 часов

очно-заочная, ускоренное обучение на базе СПО 4 зачетные единицы, 144 часа

#### Тематический план форма обучения – очная

| № п/п | Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины         | Семестр | Неделя семестра | Контактная работа обучающихся с педагогическим работником |                      |                     |                                 | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|-------|--|---------|-----------------|---|----------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|---|
|       |  |         |                 | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы | в форме практической подготовки |                        |   |
| 1     | Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга | 8       | 1-2             | 2   | 2                    |                     | 2                               | 7                      |   |

|                            |   |          |       |    |    |  |    |    |                       |
|----------------------------|---|----------|-------|----|----|--|----|----|-----------------------|
| 2                          | Формирование международной системы финансового мониторинга  | 8        | 3-4   |    | 4  |  | 4  | 7  |                       |
| 3                          | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | 8        | 5-6   |    | 4  |  | 4  | 7  | Рейтинг – контроль №1 |
| 4                          | Российская система финансово-кредитного мониторинга   | 8        | 7-8   | 2  | 4  |  | 4  | 8  |                       |
| 5                          | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга  | 8        | 9-10  | 2  | 4  |  | 4  | 6  | Рейтинг-контроль №2   |
| 6                          | Государственный финансовый контроль   | 5        | 11-12 | 2  | 4  |  | 4  | 6  |                       |
| 7                          | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты   | 8        | 13-16 | 2  | 4  |  | 4  | 10 |                       |
| 8                          | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков  | 8        | 17-18 |    | 4  |  | 4  | 8  | Рейтинг-контроль №3   |
| Всего за 8 семестр:        |   |          |       | 10 | 30 |  | 30 | 59 | Экзамен (45 час.)     |
| Наличие в дисциплине КП/КР |   | нет      |       |    |    |  |    |    |                       |
| Итого по дисциплине        |   | 144 час. |       | 10 | 30 |  | 30 | 59 | Экзамен (45 час.)     |

**Тематический план  
форма обучения – очно-заочная**

| №<br>п/п                   | Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины  | Семестр  | Неделя семестра | Контактная работа обучающихся с педагогическим работником |                      |                     |                                 | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|----------------------------|---|----------|-----------------|---|----------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|---|
|                            |   |          |                 | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы | в форме практической подготовки |                        |   |
| 1                          | Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга  | 9        | 1-2             | 2   | 2                    |                     | 2                               | 13                     |   |
| 2                          | Формирование международной системы финансового мониторинга  | 9        | 3-4             | 2   | 4                    |                     | 4                               | 13                     |   |
| 3                          | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | 9        | 5-6             | 2   | 4                    |                     | 4                               | 16                     | Рейтинг – контроль №1   |
| 4                          | Российская система финансово-кредитного мониторинга   | 9        | 7-8             | 2   | 4                    |                     | 4                               | 13                     |   |
| 5                          | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга  | 9        | 9-10            | 2   | 4                    |                     | 4                               | 13                     |   |
| 6                          | Государственный финансовый контроль   | 9        | 11-12           | 2   | 4                    |                     | 4                               | 13                     | Рейтинг-контроль №2   |
| 7                          | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты   | 9        | 13-16           | 2   | 4                    |                     | 4                               | 13                     |   |
| 8                          | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков  | 9        | 17-18           | 4   | 4                    |                     | 4                               | 13                     | Рейтинг-контроль №3   |
| Всего за 9 семестр:        |   |          |                 | 18  | 30                   |                     | 30                              | 123                    | Экзамен (45 час.)   |
| Наличие в дисциплине КП/КР |   | нет      |                 |   |                      |                     |                                 |                        |   |
| Итого по дисциплине        |   | 216 час. |                 | 18  | 30                   |                     | 30                              | 123                    | Экзамен (45 час.)   |



**Тематический план**  
**форма обучения – очно-заочная (ускоренное обучение на базе СПО)**

| № п/п                      | Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины  | Семестр  | Неделя семестра | Контактная работа обучающихся с педагогическим работником |                      |                     |                                 | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|----------------------------|---|----------|-----------------|---|----------------------|---------------------|---------------------------------|------------------------|---|
|                            |   |          |                 | Лекции  | Практические занятия | Лабораторные работы | в форме практической подготовки |                        |   |
| 1                          | Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга  | 5        | 1-2             | 1   | 1                    |                     | 1                               | 15                     |   |
| 2                          | Формирование международной системы финансового мониторинга  | 5        | 3-4             | 1   | 2                    |                     | 2                               | 15                     |   |
| 3                          | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | 5        | 5-6             | 1   | 1                    |                     | 1                               | 15                     | Рейтинг – контроль №1   |
| 4                          | Российская система финансово-кредитного мониторинга   | 5        | 7-8             | 1   | 1                    |                     | 1                               | 16                     |   |
| 5                          | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга  | 5        | 9-10            | 1   | 1                    |                     | 1                               | 16                     |   |
| 6                          | Государственный финансовый контроль   | 5        | 11-12           | 1   | 2                    |                     | 2                               | 16                     | Рейтинг-контроль №2   |
| 7                          | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты   | 5        | 13-16           | 1   | 2                    |                     | 2                               | 15                     |   |
| 8                          | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков  | 5        | 17-18           | 1   | 2                    |                     | 2                               | 16                     | Рейтинг-контроль №3   |
| Всего за 5 семестр:        |   |          |                 | 8   | 12                   |                     | 12                              | 124                    | Зачет с оценкой   |
| Наличие в дисциплине КП/КР |   | нет      |                 |   |                      |                     |                                 |                        |   |
| Итого по дисциплине        |   | 144 час. |                 | 8   | 12                   |                     | 12                              | 124                    | Зачет с оценкой   |

**Содержание лекционных занятий по дисциплине**

**Тема 1. Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга**

Понятие финансового мониторинга, цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. Значимость финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.

**Тема 2. Формирование международной системы финансового мониторинга**



Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели, задачи, направления деятельности на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.

**Тема 3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне**

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ (Срок рекомендаций ФАТФ).

**Тема 4. Российская система финансово-кредитного мониторинга**

Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансово-кредитного мониторинга. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

**Тема 5. Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга**

Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Латинской Америке в целях ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

**Тема 6. Государственный финансовый контроль**

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ

**Тема 7. Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты**

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

**Тема 8 Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков**

Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

#### **Содержание практических занятий по дисциплине**

Тема 1. Значимость финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.

Тема 2. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга.

Тема 3. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

Тема 5. Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.



- Тема 6. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.  
 Тема 7. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ  
 Тема 8. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.

## **5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

### **5.1. Текущий контроль успеваемости**

*Рейтинг-контроль 1 (примеры тестовых заданий)*

- 1. Что является характерной чертой отмывания денег**
  - А. высокий доход
  - Б. криминальное происхождение капитала
  - В. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
  - Г. обналичивание денежных средств
- 2. Основные стадии процесса отмывания денег**
  - А. размещение, расслоение. интеграция
  - Б. размещение, интеграция, мониторинг
  - В. интеграция, кооперация, диверсификация
  - Г. нет верного ответа
- 3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне**
  - А. Международный валютный фонд
  - Б. Transparency International
  - В. Группа Эгмонт
  - Г. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- 4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег**
  - А. 1860-е годы
  - Б. 1970-е годы
  - В. 1980-е годы
  - Г. после 11 сентября 2011 года
- 5. Какие риски, с точки зрения Базельского комитета по банковскому надзору несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?**
  - А. риск нанесения ущерба репутации
  - Б. финансовые риски
  - В. риск катастроф
  - Г. кредитный риск
  - Д. коммерческий риск

*Рейтинг-контроль 2 (примеры тестовых заданий)*

- 1. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?**
  - А. Гражданский кодекс РФ
  - Б. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ
  - В. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ
  - Г. Федеральный закон РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ
  - Г. Все перечисленные варианты

**2. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:**

А. суммы, превышающие 600 тыс.руб., были размещены в национальных финансовых институтах

Б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в оффшорные юрисдикции

В. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

Г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

**3. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:**

А. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

Б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

В. нарушение требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» коммерческими банками и иными финансовыми посредниками

Г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

**4. В декабре 1988 г. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег была принята**

А. Базельским комитетом по банковскому надзору

Б. Всемирным банком

В. ФАТФ

**5. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?**

А. штраф

Б. административное приостановление деятельности

В. отзыв (аннулирование) деятельности

Г. любая из указанных мер

Д. только меры, указанные в пунктах А) и Б)

*Рейтинг-контроль 3 (примеры тестовых заданий)*

**1. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом?**

А. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

Б. страховые компании

В. организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг

Г. операторы по приему платежей

Д. Все указанные организации

Е. Организации, указанные пунктах А) и Б)

Ж. Организации, указанные пунктах А) и В)

**2. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн. руб.?**



- А. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- Б. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв.м., накопительным итогом
- В. аренда банком помещения для размещения там офиса
- Г. операции, указанные в пунктах Б) и В)
- Д. все указанные операции

**3. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами иным имуществом):**

- А. кредитные кооперативы
- Б. жилищные накопительные кооперативы
- В. ювелирные компании
- Г. страховые компании
- Д. организации, оказывающие услуги по доставке грузов
- Е. верный ответ Б) и Г)
- Ж. верный ответ А) и В)

**4. Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в перечень террористов и экстремистов, то такая операция**

- А. подлежит обязательному контролю
- Б. если сумма менее 600 тыс.руб., не вызывает подозрений
- В. подлежит регистрации в правоохранительных органах

**5. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, подлежит обязательному контролю**

- А. в любом случае
- Б. если сумма равна или более 600 тыс.руб.
- В. если сумма равна или более 3 млн.руб.
- Г. если сумма равна или более 100 тыс.руб.
- Д. если сумма равна или более 50 млн.руб.

## 5.2. Промежуточная аттестация

### *Вопросы для подготовки к экзамену / зачету с оценкой*

1. Понятие и сущность финансового мониторинга
2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.
3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
4. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
5. Принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
6. Характеристика институтов, составляющих основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
7. Характеристика рекомендаций ФАТФ как международных стандартов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
8. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ
9. Этапы развития российской системы финансово-кредитного мониторинга.
10. Элементы, функции и задачи российской системы ПОД/ФТ
11. Принципы государственной политики РФ в сфере ПОД/ФТ
12. Направления, задачи и функции надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ
13. Направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ
14. Цели, задачи и правовые основы первичного финансового контроля



15. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях
16. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).
17. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
18. Операции, подлежащие обязательному контролю, необычные операции и сделки.
19. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
20. Обязательные процедуры внутреннего контроля
21. Понятия и сущность профессиональной тайны, банковской и иной тайны финансовых учреждений, юридической тайны.
22. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.
23. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.
24. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.
25. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

### 5.3. Самостоятельная работа обучающегося

| п/п | Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины  | Виды и содержание самостоятельной работы студентов   |
|-----|---|--|
| 1   | Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга  | Сбор материала, подготовка к дискуссии на тему «Роль финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности». Подготовка доклада и презентации на тему «Понятие «отмывание денег: сущность, особенности, история возникновения»         |
| 2   | Формирование международной системы финансового мониторинга  | Сбор материала, подготовка к дискуссии на тему «Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга». Подготовка доклада и презентации на тему: «Социально-экономические последствия финансирования терроризма»                     |
| 3   | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | Сбор информации об изменениях в международном законодательстве в сфере ПОД/ФТ, подготовка доклада и презентации на тему «Международные стандарты финансово-кредитного мониторинга». Подготовка к рейтинг-контролю №1   |
| 4   | Российская система финансово-кредитного мониторинга   | Сбор материала, подготовка к дискуссии на практическом занятии на тему «Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ»  |
| 5   | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга  | Сбор материала, подготовка к практическому занятию на тему: «Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах». Подготовка доклада и презентации об особенностях законодательства по охране банковской тайны в различных странах (на выбор: |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | США, Швейцария, Великобритания, Германия, другие страны Европейского Союза, Россия, страны Азии).   |
| 6 | Государственный финансовый контроль                                    | Сбор материала, подготовка к практическому занятию на тему «Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга». Подготовка к рейтинг-контролю №2                    |
| 7 | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты                  | Подготовка эссе о порядке организации работы по ПОД/ФТ в различных финансовых и нефинансовых организациях города (одна организация на выбор).                                   |
| 8 | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков | Проработка и решение кейса «Организация деятельности службы финансового мониторинга в банке», подготовка к дискуссии на практическом занятии. Подготовка к рейтинг-контролю №3. |

*Примерные темы докладов*

1. Понятие «отмывание денег: сущность, особенности, история возникновения
2. Социально-экономические последствия финансирования терроризма
3. Международные стандарты финансово-кредитного мониторинга
4. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
5. Особенности законодательства по охране банковской тайны в различных странах (на выбор: США, Швейцария, Великобритания, Германия, другие страны Европейского Союза, Россия, страны Азии).

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Книгообеспеченность

| Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство  | Год издания | КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ   |
|--|-------------|---|
|  |             | Наличие в электронном каталоге ЭБС  |
| <b>Основная литература</b>   |             |   |
| 1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. | 2021        | <a href="https://znanium.com/catalog/product/1361805">https://znanium.com/catalog/product/1361805</a> |
| 2. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева ; под ред. Е.А. Звоновой — М. : Инфра-М, 2018. — 632 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005404-9. - Текст : электронный.   | 2018        | <a href="https://znanium.com/catalog/product/920530">https://znanium.com/catalog/product/920530</a>   |
| Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва : ИНФРА-М,   | 2021        | <a href="https://znanium.com/catalog/product/1048684">https://znanium.com/catalog/product/1048684</a> |



|  |      |   |
|--|------|---|
| 2021. — 526 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0. - Текст : электронный.   |      |   |
| <b>Дополнительная литература</b>   |      |   |
| 1. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2019. — 312 с. — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/25285">www.dx.doi.org/10.12737/25285</a> . - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. | 2019 | <a href="https://znanium.com/catalog/product/986759">https://znanium.com/catalog/product/986759</a>   |
| 2. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 286 с. - ISBN 978-5-16-010457-7. - Текст : электронный.  | 2020 | <a href="https://znanium.com/catalog/product/1088282">https://znanium.com/catalog/product/1088282</a> |
| 3. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 1 — 2018. — 696 с. — ISBN 978-5-7205-1426-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.   | 2018 | <a href="https://e.lanbook.com/book/112717">https://e.lanbook.com/book/112717</a>                     |
| 4. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 2 — 2018. — 480 с. — ISBN 978-5-7205-1427-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.   | 2018 | <a href="https://e.lanbook.com/book/112714">https://e.lanbook.com/book/112714</a>                     |
| 5 Куницына, Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе : монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. — Ставрополь : СКФУ, 2015. — 130 с. — ISBN 978-5-9296-0745-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.  | 2015 | <a href="https://e.lanbook.com/book/155563">https://e.lanbook.com/book/155563</a>                     |

## 6.2. Периодические издания

1. Журнал «Финансовая безопасность»: <https://www.fedsfm.ru/fm/fb>
2. Журнал «Финансы и управление»: [https://www.nbpublish.com/e\\_flc/](https://www.nbpublish.com/e_flc/)
3. Журнал «Финансы и кредит»: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
4. Журнал «Финансовое право и управление»: <https://nbpublish.com/flmag/>
5. Журнал «Банковские услуги»: <http://finvector.ru/>
6. Сетевое издание «Вестник финансового мониторинга»: <https://vestnik115fz.ru/>

## 6.3. Интернет-ресурсы

1. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу
2. <http://www.mumcfm.ru/> - Международный учебно-методический центр по финансовому мониторингу.



3. <https://eurasiangroup.org/ru/fatf-style-regional-bodies> - Региональные группы по типу ФАТФ
3. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.
4. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

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

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:  
пакет MS Office (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint), Adobe Reader.

Рабочую программу составил Робертс М.В. доц. каф. ЭИиФ  
(ФИО, должность, подпись)



Рецензент:

Управляющий Областным центром ККО ПАО «Почта Банк» «Владимирский областной центр» \_\_\_\_\_

А.Б. Ковтун

«Владимирский  
областной центр»

Владимир

ОГРН 1023200000010

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИиФ  
Протокол № 1 от 30.08.21 года

Заведующий кафедрой Доничев О.А.

Доничев  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена  
на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01, «Юриспруденция»

Протокол № 1 от 30.08.21 года

Председатель комиссии \_\_\_\_\_

Захаров

д-р.т.н., профессор Захаров П. Н.  
(ФИО, должность, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 20\_\_\_\_ / 20\_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на 20\_\_\_\_ / 20\_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на 20\_\_\_\_ / 20\_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_



**ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ**  
в рабочую программу дисциплины  
**«Финансово-кредитный мониторинг»**  
образовательной программы направления подготовки *38.03.01 Экономика*, направленность:  
*Финансы и кредит*

| Номер изменения | Внесены изменения в части/разделы рабочей программы | Исполнитель ФИО | Основание (номер и дата протокола заседания кафедры) |
|-----------------|---|-----------------|--|
| 1               |   |                 |  |
| 2               |   |                 |  |

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*Подпись* *ФИО*