

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



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

2022

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 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 | Тестовые вопросы Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | расчетов и обосновать полученные выводы; <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; <i>Умеет</i> осуществлять сбор, анализ и обработку информации, необходимой для решения профессиональных задач; <i>Владеет</i> методами сбора, обработки, мониторинга и анализа финансово-экономических показателей | Тестовые вопросы 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; <i>Умеет</i> находить и обосновывать управленческие финансовые решения; <i>Владеет</i> знаниями о базовых финансовых продуктах и услугах; | Тестовые вопросы Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание 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; <i>Умеет</i> осуществлять анализ и интерпретацию показателей, характеризующих процессы финансово-кредитного мониторинга; <i>Владеет</i> навыками проведения презентации результатов проведения | Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | финансово-кредитного мониторинга; | |
| | 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 Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание |

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет: 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 | 8 | 3-4 | | 4 | | 4 | 7 | |

| | | | | | | | | | |
|----------------------------|---|----------|-------|----|----|--|----|----|-----------------------|
| | мониторинга | | | | | | | | |
| 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 | 7 | Рейтинг-контроль №2 |
| 6 | Государственный финансовый контроль | 8 | 11-12 | 2 | 4 | | 4 | 7 | |
| 7 | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты | 8 | 13-16 | 2 | 4 | | 4 | 8 | |
| 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**

| № 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 | 10 | 1-2 | 2 | 2 | | 2 | 6 | |
| 2 | Формирование международной системы финансового мониторинга | 10 | 3-4 | 2 | 4 | | 4 | 6 | |
| 3 | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | 10 | 5-6 | 2 | 4 | | 4 | 6 | Рейтинг – контроль №1 |
| 4 | Российская система финансово-кредитного мониторинга | 10 | 7-8 | 2 | 4 | | 4 | 7 | |
| 5 | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга | 10 | 9-10 | 2 | 4 | | 4 | 6 | |
| 6 | Государственный финансовый контроль | 10 | 11-12 | 2 | 4 | | 4 | 7 | Рейтинг-контроль №2 |
| 7 | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты | 10 | 13-16 | 2 | 4 | | 4 | 6 | |
| 8 | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков | 10 | 17-18 | 4 | 4 | | 4 | 7 | Рейтинг-контроль №3 |
| Всего за 10 семестр: | | | | 18 | 30 | | 30 | 51 | Экзамен (45 час.) |
| Наличие в дисциплине КП/КР | | нет | | | | | | | |
| Итого по дисциплине | | 144 час. | | 18 | 30 | | 30 | 51 | 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 | 12 | |
| 2 | Формирование международной системы финансового мониторинга | 5 | 3-4 | 1 | 2 | | 2 | 12 | |
| 3 | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | 5 | 5-6 | 1 | 1 | | 1 | 12 | Рейтинг – контроль №1 |
| 4 | Российская система финансово-кредитного мониторинга | 5 | 7-8 | 1 | 1 | | 1 | 12 | |
| 5 | Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга | 5 | 9-10 | 1 | 1 | | 1 | 12 | |
| 6 | Государственный финансовый контроль | 5 | 11-12 | 1 | 2 | | 2 | 12 | Рейтинг-контроль №2 |
| 7 | Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты | 5 | 13-16 | 1 | 2 | | 2 | 12 | |
| 8 | Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков | 5 | 17-18 | 1 | 2 | | 2 | 13 | Рейтинг-контроль №3 |
| Всего за 5 семестр: | | | | 8 | 12 | | 12 | 97 | Экзамен (27 час.) |
| Наличие в дисциплине КП/КР | | нет | | | | | | | |
| Итого по дисциплине | | 144 час. | | 8 | 12 | | 12 | 97 | Экзамен (27 час.) |

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 |
| Основная литература | | |
| 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 | https://znanium.com/catalog/product/1361805 |
| 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 | https://znanium.com/catalog/product/920530 |
| Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 526 с. — (Высшее образование: | 2021 | https://znanium.com/catalog/product/1048684 |

| | | |
|--|------|---|
| Специалитет). — DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0. - Текст : электронный. | | |
| Дополнительная литература | | |
| 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. — www.dx.doi.org/10.12737/25285 . - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный. | 2019 | https://znanium.com/catalog/product/986759 |
| 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 | https://znanium.com/catalog/product/1088282 |
| 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 | https://e.lanbook.com/book/112717 |
| 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 | https://e.lanbook.com/book/112714 |
| 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 | https://e.lanbook.com/book/155563 |

6.2. Периодические издания

1. Журнал «Финансовая безопасность»: <https://www.fedsfm.ru/fm/fb>
2. Журнал «Финансы и кредит»: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
3. 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://minfin.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
2. <https://www.economy.gov.ru/> - Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
3. <https://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального Банка России

4. <https://rosstat.gov.ru/> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
5. <https://pfr.gov.ru/> - Официальный сайт Пенсионного фонда России
6. <https://www.rbc.ru/> - Официальный сайт «РосБизнесКонсалтинг»
7. <http://www.consultant.ru/> – СПС КонсультантПлюс
8. <https://www.garant.ru/> – Информационно-правовой портал
9. <https://library.vlsu.ru/> - Научная библиотека ВлГУ

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 Робертис М.В. доцент каф. ЭИФР (ФИО, должность, подпись)

Рецензент

(представитель работодателя) Управлений Областного Центра ККО
ПАО «Почта Банк» Владимирский Областной Центр
(место работы, должность, ФИО, подпись)

(место работы, должность, ФИО, подпись)

Ковшун Анна Сергеевна

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИФР

Протокол № 10 от 24.06.2022 года

Заведующий кафедрой

Виталий О.А. Кошарев
(ФИО, подпись)



Рабочая программа рассмотрена и одобрен

на заседании учебно-методической комиссии направления

38.03.01 «Информатика»

Протокол № 10 от 24.06.2022 года

Председатель комиссии

Д.В. Захарев
(ФИО, должность, подпись)