

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**СОГЛАСОВАНО**

**Заведующий кафедрой**

**Кафедра экономической и  
финансовой безопасности**

наименование кафедры

подпись, инициалы, фамилия

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

институт, реализующий ОП ВО

**УТВЕРЖДАЮ**

**Заведующий кафедрой**

**Кафедра экономической и  
финансовой безопасности**

наименование кафедры

**И.Р. Руйга**

подпись, инициалы, фамилия

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

институт, реализующий дисциплину

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

Дисциплина Б1.В.09 Финансовый мониторинг

Направление подготовки / 38.05.01 Экономическая безопасность  
специальность Специализация 38.05.01.01 Экономико-  
правовое обеспечение экономической

Направленность  
(профиль)

Форма обучения

очная

Год набора

2017

Красноярск 2021

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по укрупненной группе

380000 «ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ»

---

Направление подготовки /специальность (профиль/специализация)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность Специализация

---

38.05.01.01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

---

Программу  
составили

канд. техн. наук, Доцент, Зиненко А.В.

---

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель преподавания дисциплины

Предметом изучения настоящего курса является система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в финансовых организациях, а также в иных организациях, осуществляющих расчеты и платежи.

Целью дисциплины «Финансовый мониторинг» является изучение финансового мониторинга на общегосударственном уровне, а также на уровне организаций, осуществляющих операции с денежными средствами.

### 1.2 Задачи изучения дисциплины

- изучить законодательство в сфере ПОД/ФТ;
- рассмотреть особенности организации служб финансового мониторинга в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом;
- изучить международную и российскую практику противодействия ПОД/ФТ
- изучить принципы организации службы финансового мониторинга.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

<b>ПК-33: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности</b>	
Уровень 1	методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в учетно-отчетной документации для принятия управленческих решений
Уровень 1	анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетноотчетной документации, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Уровень 1	методическим инструментарием анализа и оценки финансовых и экономических показателей, содержащихся в учетно-отчетной документации бюджетных, финансово-кредитных организаций и представителей корпоративного сектора для принятия

#### 1.4 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Деньги. Кредит. Банки

Финансы

Деньги, кредит, банки

Экономические преступления

Противодействие корпоративному мошенничеству

Подготовка к процедуре защиты и защита ВКР

#### 1.5 Особенности реализации дисциплины

Язык реализации дисциплины Русский.

Дисциплина (модуль) реализуется без применения ЭО и ДОТ.

## 2. Объем дисциплины (модуля)

Вид учебной работы	Всего, зачетных единиц (акад.час)	Семестр
		7
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>4 (144)</b>	<b>4 (144)</b>
<b>Контактная работа с преподавателем:</b>	<b>1,5 (54)</b>	<b>1,5 (54)</b>
занятия лекционного типа	0,5 (18)	0,5 (18)
занятия семинарского типа		
в том числе: семинары		
практические занятия	1 (36)	1 (36)
практикумы		
лабораторные работы		
другие виды контактной работы		
в том числе: групповые консультации		
индивидуальные консультации		
иная внеаудиторная контактная работа:		
групповые занятия		
индивидуальные занятия		
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b>	<b>1,5 (54)</b>	<b>1,5 (54)</b>
изучение теоретического курса (ТО)		
расчетно-графические задания, задачи (РГЗ)		
реферат, эссе (Р)		
курсовое проектирование (КП)	Нет	Нет
курсовая работа (КР)	Нет	Нет
<b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>	<b>1 (36)</b>	<b>1 (36)</b>

### 3 Содержание дисциплины (модуля)

#### 3.1 Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план занятий)

№ п/п	Модули, темы (разделы) дисциплины	Занятия лекционного типа (акад. час)	Занятия семинарского типа		Самостоятельная работа, (акад. час)	Формируемые компетенции
			Семинары и/или Практические занятия (акад. час)	Лабораторные работы и/или Практикумы (акад. час)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Правовые и институциональные основы системы финансового мониторинга	6	12	0	18	ПК-33
2	Особенности ПОД/ФТ в РФ	6	12	0	18	ПК-33
3	Программы финансового мониторинга в кредитных организациях	6	12	0	18	ПК-33
Всего		18	36	0	54	

#### 3.2 Занятия лекционного типа

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование занятий	Объем в акад. часах		
			Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме

1	1	<p>Тема 1. Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия</p> <p>Тема 2. Международные институты и международное законодательство в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Тема 3. Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. Исполнительный орган в сфере финансового мониторинга в РФ</p>	6	0	0
2	2	<p>Тема 4. Организации, попадающие в сферу действия 115-ФЗ. Распределение организаций по уровню риска к ПОД/ФТ</p> <p>Тема 5. ПОД/ФТ в организациях с высоким и повышенным уровнем риска (банковская система, микрокредитные организации, рынок ценных бумаг и др.)</p> <p>Тема 6. ПОД/ФТ в организациях с умеренным уровнем риска (Страховые компании, недвижимость, почтовые организации и др.)</p> <p>Тема 7. ПОД/ФТ в организациях с низким уровнем риска (игорный бизнес, управляющие компании и др.)</p>	6	0	0

3	3	<p>Тема 8. Программа идентификации клиентов кредитных организаций, их представителей и выгодоприобретателей</p> <p>Тема 9. Программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций</p> <p>Тема 10. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом ПОД/ФТ</p>	6	0	0
Итого			18	0	0

### 3.3 Занятия семинарского типа

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование занятий	Объем в акад. часах		
			Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме
1	1	<p>Тема 1. Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия</p> <p>Тема 2. Международные институты и международное законодательство в сфере ПОД/ФТ</p> <p>Тема 3. Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. Исполнительный орган в сфере финансового мониторинга в РФ</p>	12	0	0



2	2	<p>Тема 4. Организации, попадающие в сферу действия 115-ФЗ. Распределение организаций по уровню риска к ПОД/ФТ</p> <p>Тема 5. ПОД/ФТ в организациях с высоким и повышенным уровнем риска (банковская система, микрокредитные организации, рынок ценных бумаг и др.)</p> <p>Тема 6. ПОД/ФТ в организациях с умеренным уровнем риска (Страховые компании, недвижимость, почтовые организации и др.)</p> <p>Тема 7. ПОД/ФТ в организациях с низким уровнем риска (игорный бизнес, управляющие компании и др.)</p>	12	0	0
3	3	<p>Тема 8. Программа идентификации клиентов кредитных организаций, их представителей и выгодоприобретателей</p> <p>Тема 9. Программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций</p> <p>Тема 10. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом ПОД/ФТ</p>	12	0	0
Итого			24	0	0

### 3.4 Лабораторные занятия

№	№	Наименование занятий	Объем в акад. часах
---	---	----------------------	---------------------

п/п	раздела дисциплины		Всего	в том числе, в инновационной форме	в том числе, в электронной форме

## 5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Оценочные средства находятся в приложении к рабочим программам дисциплин.

## 6 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

6.1. Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Попкова Е. Г., Акимова О. Е.	Основы финансового мониторинга: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019
Л1.2	Канке А.А., Кошева И.П.	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие	Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2020
6.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Потемкин С. А.	Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие для вузов по специальности 080503 "Антикризисное управление" и другим экономическим специальностям	Москва: КноРус, 2010

## 7 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Э1	Библиотека СФУ	<a href="http://lib.sfu-kras.ru/">http://lib.sfu-kras.ru/</a>
Э2	Научная электронная библиотека	<a href="http://www.elibrary.ru/">http://www.elibrary.ru/</a>
Э3	Государственная публичная научно-техническая библиотека России (ГПНТБ России)	<a href="http://www.gpntb.ru/">http://www.gpntb.ru/</a>
Э4	Российская национальная библиотека (РНБ) [Электронный ресурс]. Регион: Санкт-Петербург	<a href="http://www.nlr.ru/">http://www.nlr.ru/</a>
Э5	Университетская библиотека (СФУ) онлайн	<a href="http://www.biblioclub.ru/">http://www.biblioclub.ru/</a>

Э6	Сайт Росбизнесконсалтинг	www.rbc.ru
Э7	Сайт Московской биржи	www.moex.com
Э8	Сайт Росфинмониторинга	https://www.fedsfm.ru/

## **8 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовый мониторинг» предусматривает:

– изучение теоретического материала. При этом используется рекомендуемая литература ;

– Решение кейсов и задач. При этом используются методические указания к проведению практических занятий. Этот вид самостоятельной работы способствует умению проводить расчеты и делать соответствующие выводы.

Изучение курса предполагает сочетание лекций, семинарских и практических занятий, в ходе которых студентам предлагается для обсуждения различные задачи, практические кейсы, дискуссии. На семинарские и практические занятия вынесены темы, требующие глубокого теоретического освоения материала. Групповые обсуждения этих тем студентами совместно с преподавателем должно привести к пониманию системных взаимосвязей между анализируемыми процессами и явлениями. Одной из задач является привитие и закрепление у обучаемых навыков и умений подготовки устных сообщений и презентации сообщений. Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья представляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации в зависимости от нозологии.

## **9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)**

### **9.1 Перечень необходимого программного обеспечения**

9.1.1	1. Microsoft Windows (7, 8 или 10 версия)
9.1.2	2. Пакет приложений Microsoft Office Professional Plus 2010.

### **9.2 Перечень необходимых информационных справочных систем**

9.2.1	Каждый обучающийся в течение всего периода обучения по дисциплине обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета (Электронно-библиотечная система СФУ. – Режим доступа: <a href="http://bik.sfu-kras.ru/">http://bik.sfu-kras.ru/</a> ).
-------	--

9.2.2	Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет, и отвечают техническим требованиям организации, как на территории Университета, так и вне ее. Электронная информационно-образовательная среда Университета обеспечивает:
9.2.3	- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, и к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;
9.2.4	- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения основной образовательной программы;
9.2.5	- проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
9.2.6	- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;
9.2.7	- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети Интернет.

## **10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Методика проведения занятий допускает как использование технических средств (проекторы, интерактивные доски), так и проведение занятий в классических аудиториях, обеспечиваемых стандартными материально-техническими средствами.

При использовании технических средств для проведения лекционных занятий необходим мультимедийный комплекс для учебных аудиторий, включающий интерактивную проекционную систему, компьютер для преподавателя с выходом в Интернет, интерактивный сенсорный дисплей, систему звукового сопровождения отображаемых материалов или доска для письма с маркерами.

Аудитория для проведения практических занятий должна быть оснащена компьютерами с выходом в Интернет или в аудитории должна быть возможность выхода в Интернет (при использовании личного ПК), доской для письма маркерами.

Для выполнения самостоятельной работы каждый студент должен иметь доступ к электронной информационно-образовательной среде организации с удаленного рабочего места (личный ПК, планшет, ПК в читальном зале библиотеки).