

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.О.31.02 МОДУЛЬ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ
ФЕДЕРАЛЬНЫХ, РЕГИОНАЛЬНЫХ И
КОРПОРАТИВНЫХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ
СИСТЕМ

Финансовый мониторинг

наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом

Направление подготовки / специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

38.05.01.31 Экономическая безопасность и финансовый мониторинг
национальных, региональных и корпоративных социально-
экономических систем

Форма обучения

заочная

Год набора

2022

Красноярск 2022

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Программу составили _____

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

должность, инициалы, фамилия

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

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине
ОПК-3: Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	
ОПК-3.3: Применяет информационно-коммуникационные технологии для подготовки исходных данных; подготавливать исходные данные исходя из постановки задачи и взаимосвязи исходных данных и конечного результата.	анализа и первичной обработки данных на базовом уровне производить аналитическую группировку данных Навыки владения предпроцессингом данных для их дальнейшего анализа
ОПК-7: Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности.	

<p>ОПК-7.1: Понимает роль и значение информации и информационных систем в развитии современного общества и экономических знаний; знает основные понятия и современные</p>	<p>современных информационных систем в сфере ПОД/ФТ производить поиск в открытых базах данных Навыки владения использованием информационных систем, в том числе в целях ПОД/ФТ</p>
<p>принципы работы с деловой информацией; имеет представление о базах данных и информационных системах.</p>	
<p>ПК-3: Способен исследовать социально-экономические процессы, анализировать, структурировать, классифицировать нормативно-правовую документацию, экономическую и финансовую информацию, в том числе о подозрительных операциях и сделках</p>	
<p>ПК-3.1: Проводит количественный и качественный анализ экономических и финансовых операций (сделок) для целей формирования критериев подозрительной деятельности</p>	<p>законодательство в сфере ПОД/ФТ производить количественный и качественный анализ финансовой отчетности и финансовых документов Навыки владения методами анализа финансовых документов и выявления критериев подозрительных сделок</p>
<p>ПК-3.2: Разрабатывает методики проведения анализа нормативно-правовой документации, экономической и финансовой информации, в том числе в целях ПОД/ФТ</p>	<p>теоретических и практических основ финансового мониторинга разрабатывать методические и нормативные документы в сфере финансового мониторинга Навыки владения проведением экспертизы платежной и финансовой документации клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю</p>
<p>ПК-3.3: Проводит анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ</p>	<p>содержания материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга, особенностей выявления финансовых правонарушений применять законодательство по противодействию легализации (отмыванию) доходов добытых преступным путем Навыки владения методами финансового мониторинга, самостоятельного или совместного поиска и выбора оптимального из них в зависимости от конкретных рыночных условий, а также ресурсов и возможностей современных организаций</p>

ПК-3.4: Осуществляет процедуру аналитического исследования, направленную на поиск и устранение рисков, обусловленных противоправной экономической деятельностью субъектов; использовать полученные теоретические	способы выявления причин и условий, способствующих совершению финансовых правонарушений, основы подготовки заданий и разработки проектных решений в сфере финансового мониторинга с учетом фактора неопределенности реализовывать меры по профилактике финансовых правонарушений Навыки владения методами оценки и управления финансовыми рисками
знания в процессе принятия решений по устранению рисков и угроз экономической безопасности	
ПК-5: Способен организовывать и проводить финансовый мониторинг и контроль финансовой деятельности государственных органов и организаций всех форм собственности	
ПК-5.1: Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативно-правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	виды финансовых правонарушений и мер ответственности использовать нормативные информационные базы данных реализацией системы внутреннего контроля: идентификация клиентов выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок предоставление информации в Росфинмониторинг

1.4 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					
		1	2	3	4	5	6

3 Содержание дисциплины (модуля)

3.1 Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план занятий)

		Контактная работа, ак. час.							
№ п/п	Модули, темы (разделы) дисциплины	Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				Самостоятельная работа, ак. час.	
				Семинары и/или Практические занятия		Лабораторные работы и/или Практикумы			
		Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС
1. Правовые и институциональные основы системы финансового мониторинга									
	1. Тема 1. Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия Тема 2. Международные институты и международное законодательство в сфере ПОД/ФТ Тема 3. Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. Исполнительный орган в сфере финансового мониторинга в РФ	2							
	2. Тема 1. Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия Тема 2. Международные институты и международное законодательство в сфере ПОД/ФТ Тема 3. Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. Исполнительный орган в сфере финансового мониторинга в РФ			2					

3.							40	
2. Особенности ПОД/ФТ в РФ								
<p>1. 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>	3							
<p>2. 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>			3					
3.							40	
3. Программы финансового мониторинга в кредитных организациях								

<p>1. 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>	3							
<p>2. 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>			3					
3.							39	
Всего	8		8				119	

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Печатные и электронные издания:

1. Попкова Е. Г., Акимова О. Е. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие(Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М").
2. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие(Москва: Издательский Дом "ФОРУМ").
3. 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).

4.2 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства (программное обеспечение, на которое университет имеет лицензию, а также свободно распространяемое программное обеспечение):

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

4.3 Интернет-ресурсы, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

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: <http://bik.sfu-kras.ru/>).
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:
3. - доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, и к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;
4. - фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения основной образовательной программы;
5. - проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

6. - формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;
7. - взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети Интернет.

5 Фонд оценочных средств

Оценочные средства находятся в приложении к рабочим программам дисциплин.

6 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).