

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

очная

Год набора

2023

Красноярск 2023

## 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
<b>ОПК-3: Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</b>	
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
<b>ОПК-7: Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности.</b>	

<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><b>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</b></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>

<p>ПК-3.4: Осуществляет процедуру аналитического исследования, направленную на поиск и устранение рисков, обусловленных противоправной экономической деятельностью субъектов; использовать полученные теоретические</p>	<p>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</p>
<p>знания в процессе принятия решений по устранению рисков и угроз экономической безопасности</p>	
<p><b>ПК-5: Способен организовывать и проводить финансовый мониторинг и контроль финансовой деятельности государственных органов и организаций всех форм собственности</b></p>	
<p>ПК-5.1: Применяет законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативно-правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>	<p>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</p>

#### **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)	е
		1
<b>Контактная работа с преподавателем:</b>	<b>2 (72)</b>	
занятия лекционного типа	1 (36)	
практические занятия	1 (36)	
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b>	<b>1 (36)</b>	
курсовое проектирование (КП)	Нет	
курсовая работа (КР)	Нет	
<b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>	<b>1 (36)</b>	

### 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
<b>1. Правовые и институциональные основы системы финансового мониторинга</b>									
	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	12							
	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			12					

3.							12	
<b>2. Особенности ПОД/ФТ в РФ</b>								
1. Тема 4. Организации, попадающие в сферу действия 115-ФЗ. Распределение организаций по уровню риска к ПОД/ФТ Тема 5. ПОД/ФТ в организациях с высоким и повышенным уровнем риска (банковская система, микрокредитные организации, рынок ценных бумаг и др.) Тема 6. ПОД/ФТ в организациях с умеренным уровнем риска (Страховые компании, недвижимость, почтовые организации и др.) Тема 7. ПОД/ФТ в организациях с низким уровнем риска (игорный бизнес, управляющие компании и др.)	12							
2. Тема 4. Организации, попадающие в сферу действия 115-ФЗ. Распределение организаций по уровню риска к ПОД/ФТ Тема 5. ПОД/ФТ в организациях с высоким и повышенным уровнем риска (банковская система, микрокредитные организации, рынок ценных бумаг и др.) Тема 6. ПОД/ФТ в организациях с умеренным уровнем риска (Страховые компании, недвижимость, почтовые организации и др.) Тема 7. ПОД/ФТ в организациях с низким уровнем риска (игорный бизнес, управляющие компании и др.)			12					
3.							12	
<b>3. Программы финансового мониторинга в кредитных организациях</b>								



<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>	12							
<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>			12					
3.							12	
Всего	36		36				36	

## **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).