

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Направление и направленность (профиль)

38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Год набора на ОПОП
2020

Форма обучения
очная

Владивосток 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация финансового мониторинга» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению(ям) подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 12.04.2023 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000B30881
Владелец	Варкулевич Т.В.

Заведующий кафедрой (выпускающей)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000B30884
Владелец	Варкулевич Т.В.

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины «Организация финансового мониторинга» является изучение и закрепление студентами знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Получения совокупных правовых, экономических и иных теоретических знаний, и практических навыков в указанной области.

Задачи дисциплины:

- обучить студентов устанавливать реальность, полноту и достоверность предоставляемой любой финансовой информации;
- проверять соответствие деятельности организаций действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и отчетности.

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

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются знания, умения, навыки, соотнесенные с компетенциями, которые формирует дисциплина, и обеспечивающие достижение планируемых результатов по образовательной программе в целом. Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины (модуля), приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код компетенции	Формулировка компетенции	Планируемые результаты обучения	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПК-24	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Знания:	нормативно-правовое регулирование расчетно-кассовых операций, меж-банковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям
			Умения:	осуществлять проверку предоставленных данных, связанных с деятельностью кредитных организаций в области расчетно-кассовых операций, меж-банковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям
	ОПК-2	Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знания:	инструменты сбора, передачи, обработки и накопления информации
			Навыки:	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга

3. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Организация финансового мониторинга» относится к дисциплинам по выбору. Для изучения дисциплины необходимо: знать категориальный аппарат теории

экономических отношений; уметь анализировать финансово-экономические показатели, использовать информацию государственной статистики; владеть навыками научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

4. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо-емкость	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма аттес-тации	
					(З.Е.)	Всего	Аудиторная					Внеауди-торная
				лек.			прак.	лаб.	ПА			КСР
38.03.01 Экономика	ОФО	Бл1.ДВ.Б	7	6	52	17	34	0	1	0	164	Э

5. Структура и содержание дисциплины (модуля)

5.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
		Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Теоретические основы финансового мониторинга	2	6	0	24	реферат
2	Субъекты первичного финансового мониторинга	2	4	0	28	реферат
3	Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации	4	6	0	28	реферат
4	Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	4	6	0	28	творческое задание
5	Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов организаций	4	6	0	28	Кейс-задачи
6	Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников основам финансового мониторинга	1	6	0	28	Кейс-задачи
Итого по таблице		17	34	0	164	

5.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Теоретические основы финансового мониторинга.

Содержание темы: Законодательное и нормативное регулирование финансового мониторинга операций и сделок. Цели и задачи финансового мониторинга. Размещение, рассредоточение, интеграция. Классификация финансового мониторинга. Внутренний и внешний мониторинг. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Субъекты первичного финансового мониторинга.

Содержание темы: Раскрытие базовых понятий: Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации).

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 3 Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации.

Содержание темы: Две группы моделей отмывания денег: первая группа моделей построена на основе циклического движения средств (циркуляционные), вторая – на основе фаз (фазовые). Незаконные доходы в форме наличных денег. Незаконные доходы в безналичной форме.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий

обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 4 Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Содержание темы: Цели и задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Операции с денежными средствами в наличной форме. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами. Операции по банковским счетам (вкладам). Сделки с движимым имуществом. Сделка с недвижимым имуществом. Сомнительные операции. Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 5 Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов организаций.

Содержание темы: Программа идентификации и изучения банком своих клиентов. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

Тема 6 Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников основам финансового мониторинга.

Содержание темы: Функции в части организации в Банке внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. В части обеспечения осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. В части взаимодействия с Банком России, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, другими государственными органами, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и иными лицами, а также российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями по вопросам ПОД/ФТ. В части управления рисками вовлечения Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены: - лекция - презентация;

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

6. Методические указания по организации изучения дисциплины (модуля)

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях в аудиторной форме: лекции, практические занятия, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение рефератов, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

Темы для рефератов (докладов, сообщений):

1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ.
2. Основные этапы формирования международной системы ПОД/ФТ.
3. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ.
4. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
5. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
6. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ.
7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых не кредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др.
8. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации
9. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.
10. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по страховому надзору, Федеральной службы по надзору в сфере связи, Прочирной платы России.
11. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.

Основные задачи студента при написании реферата: с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

Требования к содержанию:

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

Структура реферата.

1. Начинается реферат с *титульного листа*.

2. За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. *Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности (актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

Объем введения – 1 страница.

б) *Основная часть* - это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **выводов**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

Объем заключения – 1 страница.

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания,

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

8.1 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. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 26.02.2024).
2. Танющева, Н. Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н. Ю. Танющева. — Москва : КноРус, 2023. — 161 с. — ISBN 978-5-406-11280-9. — URL: <https://book.ru/book/948865> (дата обращения: 26.02.2024). — Текст : электронный.
3. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Макаренко [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбеков. — Москва : КноРус, 2022. — 196 с. — ISBN 978-5-406-09082-4. — URL: <https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 26.02.2024). — Текст : электронный.

8.2 Дополнительная литература

1. Основы финансового мониторинга : Учебное пособие [Электронный ресурс] : НИЦ ИНФРА-М , 2019 - 166 - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=355637>
2. Финансовый мониторинг : Учебники [Электронный ресурс] - Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ) , 2019 - 174 - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=567683

8.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Информационно-правовой портал "Гарант": <https://www.garant.ru>
2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>
3. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
4. Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM - Режим доступа: <https://znanium.com/>
5. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
6. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
7. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении

образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- Microsoft Windows XP Home