

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б-1.2.26 /2 «Финансовый мониторинг в коммерческом банке»  
(наименование дисциплины/ модуля, наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки	38.03.01 Экономика (код, наименование образовательной программы)
Профиль подготовки	Банковское дело (наименование профиля подготовки)
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр экономики (наименование квалификации выпускника)
Форма обучения очная	Очная, заочная (наименование формы обучения)

Пенза, 2016

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Программа дисциплины «*Финансовый мониторинг в коммерческом банке*» составлена на основе утвержденного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Банковское дело», в соответствии с требованиями Министерства образования и науки Российской Федерации к структуре и содержанию данных программ. Дисциплина «*Финансовый мониторинг в коммерческом банке*» включена в дисциплины по выбору.

### Цель дисциплины

Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

### Задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина относится к вариативной (профильной) части дисциплин. Дисциплина относится к блоку по выбору студента. Альтернативной дисциплиной является «Операционная деятельность и учет в коммерческом банке».

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Программой дисциплины предусмотрены лекционные занятия (18 часов по очной форме обучения, 6 часов по заочной форме обучения), практические занятия (36 часов по очной форме обучения, 8 часов по заочной форме обучения), самостоятельная работа студента (54 часа по очной форме обучения, 94 часа по заочной форме обучения). Дисциплина изучается в 6 семестре очной формы обучения и в 7 семестре заочной формы обучения.

Изучение дисциплины «*Финансовый мониторинг в коммерческом банке*» базируется на положениях следующих дисциплин: Бухгалтерский учет, Экономический анализ предприятия, Социально-экономическая статистика, Методы оптимальных решений. Основные положения данной дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при

изучение смежных дисциплин: Система рыночной ответственности коммерческого банка. Аудит и оценка банковской деятельности. Управление банковскими рисками. Политика резервов и требований Банка России. При написании выпускной квалификационной работы.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «*Аудит*» «*Финансовый мониторинг в коммерческом банке*»

Дисциплина «*Финансовый мониторинг в коммерческом банке*» необходима для формирования профессиональным компетенций, определенных ФГОС ВО.

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
1	2	3
СПК-2	Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные черты и взаимосвязи национальной системы ПОД/ФТ, состав и функции участников финансового мониторинга (уполномоченные в сфере ПОД/ФТ государственные контрольные органы, субъекты частного финансового мониторинга);</li> <li>- законодательство в сфере ПОД/ФТ;</li> <li>- международные стандарты ПОД/ФТ;</li> <li>- принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления</li> <li>- выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксации и хранению информации</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами</li> <li>- принципами надлежащей проверки клиентов, документальному фиксации и хранения информации</li> </ul>
ПК-28	Способность вести учет имущества, долгов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплаты налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы внутреннего контроля в финансовых организациях;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнять операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю и необычные сделки, осуществляемые в целях легитимации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p>

		- методика выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и обычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
--	--	--







## 4.2. Содержание лекционных (модуль)

Материалы разделов, тем лекционных и их содержание.

### Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.

Нормативная база кредитной организации. Построение эффективной системы финансового мониторинга в банке: структура, содержание, цели.

Структура органов кредитной организации по ПОД/ФТ. Структура документов кредитной организации по противодействию легализации преступных доходов.

### Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты.

Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег: Международные стандарты и практика в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).

### Тема 3. Национальная система финансового мониторинга.

Основные положения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"

### Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

Осуществление противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации. Основы финансового мониторинга Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

### Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

Выявление операций повышенного уровня риска: проблемы и типовые аспекты. Анализ клиентской базы, операций и риска рисков.

Порядок осуществления оперативного анализа. Алгоритм операций по системно-технологическим инструкциям.

### Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Меры, применяемые за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ.

Форма представления отчетов – журнал.

Материально-техническое обеспечение – проект, электронная претензия.

## 5. Образовательные технологии

При освоении дисциплины кредитными организациями необходимы следующие материалы

Тема	Формы организации занятия		
	Лекция	Практика	Выполнение работ
Экономические основы ПОД/ФТ.	Лекция с использованием мультимедийных технологий. Дискуссия	Противоположные мнения по основным проблемам работы с клиентами, оценка эффективности и результативности работы, обсуждения и меры защиты.	Учебно-методические материалы и материалы самостоятельной работы. Письменные отчеты о работе: рефераты, эссе, статьи и публикации в рабочих материалах (слайды).
Международная система ПОД/ФТ и международные стандарты.	Лекция с использованием мультимедийных технологий. Дискуссия	Дискуссия о работе с международными организациями, оценка работы с клиентами и меры защиты.	
Национальная система финансового мониторинга.	Лекция с использованием мультимедийных технологий. Дискуссия	Противоположные мнения по основным проблемам работы с клиентами, оценка работы с клиентами и меры защиты.	
Государственный финансовый мониторинг.	Лекция с использованием мультимедийных технологий.	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий.	

интернет	Дискуссии	тренингов, семинаров, лекций с применением игровых, ролевых и других методов	
Система контроля качества обучения (система оценки качества преподавания)	Лекции с использованием мультимедийных технологий, Дискуссии	Применение методов и технологий при подготовке лекций, семинаров, дискуссий, курсовых и дипломных работ, организации работы студентов	
Ответственность за качество преподавания в кафедре ПДДФТ	Лекции с использованием мультимедийных технологий, Дискуссии	Применение методов и технологий при подготовке лекций, семинаров, дискуссий, курсовых и дипломных работ, организации работы студентов	
Учебные программы (курсы), Дисциплинарная работа (ДКР)		Система оценки преподавания на уровне кафедр, факультетов и университета в целом	Участие в рейтинговых системах качества образования
		Выполнение учебной работы в соответствии с заданием ДКР	

Лекции, проводимые в интерактивной форме, с использованием интерактивных технологий составляют более 80% аудиторных занятий.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам обучения дисциплины.

##### 4.1. План самостоятельной работы студентов

№ п/п	Тема	Подготовка работы	Задачи	Рекомендуемая литература	Кол-во часов Общая/индивидуальная
1	Закономерности освоения ПДДФТ.	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) по заданной теме	Николаев Э.А. Оптимизация работы и повышение результативности работы с курсом. М.: Финансовый Университет имени академика Плеханова, 2018	3/15
3	Многосторонние системы ПДДФТ и международные стандарты	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) по заданной теме	Михайлов В.И. Протокол работы семинара "Группа" доклад, презентация и организационная форма / В.И. Михайлов, Е.Э. Трескина, А.Л. Бакановская. Омск, изд. В.И. Михайлова, Магистр, 2017	4/16
5	Национальная система финансового менеджмента.	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) по заданной теме	Бакановская А.Л. "3 протокола работы семинара (отмеченный доклад, полученные презентации, эссе)" от 1 августа 2017 г. № 112-01 (Собрание преподавателей Финансового Университета, 2017)	4/16
6	Государственный финансовый менеджмент.	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) по заданной теме	Михайлов В.И. Протокол работы семинара "Группа" доклад, презентация и организационная форма / В.И. Михайлов, Е.Э. Трескина, А.Л.	3/15



				Бухгалтер. Общ. ред. В.Н. Мачукова. М.: Тайп-Арт	
9	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Реферат, 2000	Подготовка реферата (2000) на заданную тему	Гурован Д.Д., Мачукова В.Н. Подготовка реферата по теме: Система внутренний контроль. М.: Учебно- методический центр "Сурдарт", 2000	2/16
11	Ответственность за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ	Реферат, 2000	Подготовка реферата (2000) на заданную тему	Гурован Д.Д., Мачукова В.Н. Подготовка реферата по теме: Ответственность за нарушения законодательства в сфере "Сурдарт", 2000	3/16
	Итого:				54/94

### 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Выполнение в течение семестра самостоятельной (контрольной) работы в виде теоретического вопроса в реферативной форме по результатам изучения литературы.

Целью самостоятельной работы является оказание методической помощи студентам в углублении и систематизации знаний в области финансового мониторинга, получение практических знаний в области финансового контроля и противодействия легализации доходов полученных преступным путем.

Форма отчетности и контроля – собеседование по самостоятельной работе.

Тема работы выбирается студентами самостоятельно из перечня тем, рекомендуемых Методическими указаниями. По согласованию с преподавателем тему работы может изменить.

### 6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

#### Комплексы основных компетенций

№ п/п	Вид контроля	Контролируемые темы (предметы)	Компетенции, компоненты которых аттестованы
1	Собеседование	Экономические основы ПОД/ФТ	ОПК-2
2	Тестирование	Международные системы ПОД/ФТ и международные стандарты	ОПК-2
3	Собеседование	Национальные системы финансового мониторинга	ОПК-2
4	Собеседование	Государственный финансовый мониторинг	ПК-28
5	Тестирование	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	ПК-28
6	Собеседование	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	ОПК-2
7	Проверка и защита реферата/контрольной работы	Все	ОПК-2, ПК-28
8	Проверка и защита контрольной работы	Подходы и методы анализа операций с наличными деньгами Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг	ОПК-2, ПК-28

## Темы дифференциальной работы (тема формативной формы)

### Тематика работ:

1. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег
2. ФАТФ: Рекомендации ФАТФ
3. Группа «Землет»
4. Комитет экспертов Совета Европы по оценке эффективности законодательства преступных доходов (МАНИФЭП)
5. Вильфоберская группа, Вильфоберские принципы
6. Обзор FATF по теме «Профилактика отмывания преступных доходов и финансированию терроризма» (AML)
7. Национальная база кредитной организации
8. Структура баз данных кредитной организации по ПОД/ФТ
9. Планирование, права и обязанности ответственного сотрудника
10. Требования к ответственному сотруднику
11. Структура документов кредитной организации по профилактике легализации преступных доходов
12. Правила внутреннего контроля
13. Поиск офшоров и законодательные право-внутренние проверки в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Матрица оценки качества и структурирование матрицы рисков
15. Программы идентификации
16. Клиенты, по которым кредитная организация имеет не установленные и не идентифицированные выгоды
17. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц
18. Упрощенная идентификация физического лица
19. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц
20. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей
21. Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя
22. Идентификация клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)
23. Источники сведений о клиентах
24. Сведения об участии в преступной деятельности
25. Требования к документам, позволяющим идентифицировать клиента
26. Адреса клиента
27. Особенности идентификации юридических лиц-резидентов, не являющихся резидентами на территории России
28. Оценка уровня риска
29. Идентификация при оказании услуг в пользу третьих лиц
30. Выявление иностранных субстанций должностных лиц
31. Лица, которые могут быть отнесены к категории ИПЦЛ
32. Источники информации об ИПЦЛ
33. Выявление потенциальных операций
34. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю
35. Операции с денежными средствами в наличной форме
36. Операции с лицами, выходящими из юрисдикции государства или места нахождения в государстве (на территории), которое (государство) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо с лицами, входящими в систему в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)
37. Операции по банковским счетам (вклады)
38. Иные сделки (операции) с движимым имуществом
39. Сделки с недвижимым имуществом
40. Анализ клиентской базы, операций и оценка риска

41. Порядок осуществления контроля за активами
42. Анализ операций по счетам физико-юридических лиц/структур
43. Некоторые аспекты анализа рынка
44. Передача и списание активов, в том числе формируемых в АИС, которые используются сотрудниками подразделения до ЛОДБТ при проведении анализа операций по счетам клиентов
45. Классификация в счетах и журналах
46. Форма отчета по юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю
47. Форма отчета по физическому лицу
48. Запрос на предоставление информации физическим лицам
49. Запрос на предоставление информации юридическим лицам и индивидуальными предпринимателями
50. Форма отчета по клиентскому счету
51. Форма отчета по сотруднику Банка
52. Форма отчета по базкам-корреспондентам
53. Меры, применяемые за нарушение законодательства в области ЛОДБТ.

### 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) «Финансовый мониторинг в коммерческом банке»

#### Нормативная:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30.11.94 г. № 51-ФЗ
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26.01.96 г. № 15-ФЗ
- 3) Федеральный закон от 02.12.90 г. № 395-1 О банках и банковской деятельности
- 4) Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001
- 5) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790)
- 6) Федеральный закон от 5 марта 1999 г. N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" Полное наименование О защите предоставляется Банком России кредитно-банкам, обеспеченных капиталом государственным ценных бумаг от 6.03.98 г. № 19-П.
- 7) Федеральный закон от 23 июня 1999 г. N 117-ФЗ О защите конкуренции на рынке финансовых услуг
- 8) ФЗ-05 информация, информатизации и защите информации

#### Основная:

- 9) Иванова Э.А. Отмывание денег в практике регулирования борьбы с ним. М.: Российский Юридический Издательский Дом, 2008
- 10) Михайлов В.И. Противодействие легализации "грязных" доходов, офшорные и организационные формы / В.И. Михайлов, Е.З. Троицкий, А.Л. Баклановский, Общ. ред. В.И. Михайлова. М.: Тасей, 2007.
- 11) Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем, Сборник статей - М.: АО "Центр ЮрИнфоР", 2008.
- 12) Шинкулова О.Г. Теория экономики системы, проблемы, способы противодействия. М.: Наука, 2008.
- 13) Правовые основы деятельности федеральных органов налоговой полиции / Под ред. Е.Л. Забарукса. В 2 т. М., 2008.
- 14) Налоговая полиция: вопросы квалификации преступлений в сфере экономической деятельности. М.: Издательский дом ИП, 2007. 224с.
- 15) Гаушкин Л.Д., Максимов С.В. Преступления в сфере экономической деятельности. М.: Учебно-консультационный центр "ЮрИнфоР", 2008. 296с.

#### Дополнительная:

- 16) Берлина М.П., Аюпова Е.Д. «Об учетной политике финансового и банковского сектора в соответствии с требованиями статистического дохода» Финансы. №1, 2009
- 17) Михайлов А. «История учета противодействия отмыванию «грязных денег» // Банковское дело в Москве, №2, 2009
- 18) Михайлов А. Банковская тайна отменяется // Экономиста. №79, 11 апреля 2009
- 19) Пелли В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг. М., изд-во Проспект, 2006
- 20) Давытов В. Правовое охрана и защита права на банковскую тайну // Банковское дело, №7, 2009
- 21) Савуев Р.С., Шраев Д.А., Васюков Н.Ю. Экономические преступления в финансово-кредитной системе. М.: Центр экономики и маркетинга, 2018.

**Ресурсы Интернет:**

<http://www.fsb.ru/>

Федеральное служба по финансовым рынкам (ФСФР).

<http://www.fsb.ru/>

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

**В. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)  
«Финансовая эвентурер и коммерческие банки»**

Для успешного освоения дисциплины необходимо располагать материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки: лабораторной, практической и научно-исследовательской работы обучающихся; по расчету 1 персональный компьютер с выходом в интернет на 2-3 обучающихся. Обязательно наличие мультимедийного оборудования (проектор, мультимедийная аудитория) для проведения интерактивных лекций и представления обучающимися результатов работы кейс-ситуаций в презентационной форме.

При этом необходимо обеспечить наличием комплекта лицензионно-программного обеспечения (ПК MS Excel, MS Office, Power Point).

Материально-техническое обеспечение – методические указания, раздаточный материал, персональный компьютер и мультимедийная аудитория, ПК MS Office, и т.д.

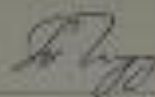
- Комплект лекционных материалов в электронном виде (формат файлов презентаций);
- Комплект задач по теме право и банки эвентурер;

Предполагается также использовать в учебном процессе активные и интерактивные формы проведения занятий (компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с традиционной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению подготовки 38.03.03 Экономика.

Программу составил:

1. к.э.н., доцент каф. «БД»



Т.Е. Кузнецов

(Ф.И.О., должность, подпись)

2. \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность, подпись)

Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры «Банковское дело»

Протокол № 12

от «12» 06 2016 года

Зав. кафедрой «БД»

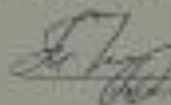


А.И. Данилов

(Ф.И.О.)

Программа согласована с заведующим выпускающей кафедрой

«БД»



А.И. Данилов

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

Программа одобрена методической комиссией Факультета Экономики и Управления:

Протокол № 7

от «12» 06 2016 года

Председатель методической комиссии Факультета Экономики и Управления:



к.э.н., доцент каф. ГУиСР

Е.В. Гремина

(Ф.И.О.)